

***ANALISIS DE LOS CRITERIOS QUE TIENEN EN CUENTA ALGUNOS
AUDITORES DEL MUNICIPIO DE PALMIRA AL MOMENTO DE EVALUAR Y
ADMINISTRAR LOS RIESGOS EN LAS ORGANIZACIONES***

**AMALIA ANDREA BENAVIDES ACOSTA
CAROLINA ERAZO LOPEZ**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
CONTADURIA PÚBLICA
PALMIRA VALLE
2008**

***ANALISIS DE LOS CRITERIOS QUE TIENEN EN CUENTA ALGUNOS
AUDITORES DEL MUNICIPIO DE PALMIRA AL MOMENTO DE EVALUAR Y
ADMINISTRAR LOS RIESGOS EN LAS ORGANIZACIONES***

**AMALIA ANDREA BENAVIDES ACOSTA
CAROLINA ERAZO LOPEZ**

**Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de
Contador Público.**

**Director:
JOSE OLIVAR MOSQUERA**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
CONTADURIA PÚBLICA
PALMIRA VALLE
2008**

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
0 Introducción	
1. Antecedentes	13
2. Formulación del Problema	17
2.1 Aproximación al Problema	17
3. Objetivo General	21
3.1 Objetivos Específicos	21
4. Justificación	22
5. Marco de Referencia	25
6. Aspectos Metodológicos	30
6.1 Instrumentos de Investigación	30
6.2 Recursos de la Investigación	31
7. Paralelo Entre La Metodología Aplicada Por Los Auditores Tradicionales Y Los Que Proponen Las Metodologías Vanguardistas	32
7.1 Tabla Comparativa de los Criterios Propuestos Frente a Lo Reglamentado Por El Decreto 2648 De 1883	35
7.1.1 Tabla Comparativa de los Criterios Propuestos Frente A Lo Reglamentado Por La Ley 43 De 1880 (NAGAS)	36
7.1.2 Tabla Comparativa de los Criterios Propuestos Frente A Lo Reglamentado Por Las Normas Básicas De Auditoria (SAS)	37
7.1.3 Tabla Comparativa de los Criterios Propuestos Frente a La Norma As/Nzs: 4360 Reestructurada Por La NTC: 5254	38
7.1.4 Tabla Comparativa de los Criterios Propuestos Frente Al Modelo Coko (E.R.M.)	38
7.1.5 Tabla Comparativa de los Criterios Propuestos Frente Al Modelo Coko I	40
7.1.6 Tabla Comparativa de los Criterios Propuestos Frente A La Aplicación De Mapa De Riesgos (E.R.M.)	41
7.2 Aplicación De Normas Y Modelos Tradicionales A Los Criterios Propuestos	42
7.3 Aplicación De Normas Y Herramientas Vanguardistas A Los Criterios Propuestos	44
8. Efectos De Utilizar Información Objetiva En Auditoría Como Guías Para El Desarrollo De La Profesión	48
8.1. ¿Cómo Determina El Auditor Las Características Del Sector De La	49

Organización En Que Presta El Servicio?	
8.1.1 Propósito	49
8.1.2 Justificación	49
8.1.2.1 Análisis del GESI	50
8.1.2.2 Análisis del DOFA	50
8.1.2.3 Análisis de las Cinco Fuerzas Políticas (PROTER)	51
8.1.3 Resultados	53
8.1.3.1 Entrevistado Uno Aspectos Relevantes	53
8.1.3.2 Entrevistado Dos Aspectos Relevantes	53
8.1.3.3 Entrevistado Tres Aspectos Relevantes	53
8.1.3.4 Entrevistado Cuatro Aspectos Relevantes	53
8.1.3.5 Entrevistado Cinco Aspectos Relevantes	54
8.1.3.6 Entrevistado Seis Aspectos Relevantes	54
8.1.3.7 Entrevistado Siete Aspectos Relevantes	54
8.1.3.8 Entrevistado Ocho Aspectos Relevantes	55
8.1.4 Correlación de Resultados	55
8.1.5 Conclusiones	55
8.2 ¿Cree Necesario Incluir En La Planeación Estratégica De La Organización Aspectos De La Auditoria Interna y/o Control Interno? ¿Por Qué?	57
8.2.1 Propósito	57
8.2.2 Justificación	57
8.2.3 Aspectos Relevantes	58
8.2.4 Correlación de Resultados	58
8.2.5 Conclusiones	59
8.3 ¿Cómo Se Puede Evaluar Si El Control Interno Establecido Por La Entidad Esta Siendo Aplicado Adecuadamente?	60
8.3.1 Propósito	60
8.3.2 Justificación	60
8.3.3 Aspectos Relevantes	63
8.3.4 Correlación de Resultados	63
8.3.5 Conclusiones	64
8.4 ¿Cómo Se Determinan Los Riesgos En El Control Interno? Y Teniendo En Cuenta Las Amenazas A Las Que Se Expone La Organización, ¿Cómo Clasifica Los Riesgos De Mayor Relevancia?	65
8.4.1 Propósito	65

8.4.2 Justificación	65
8.4.3 Aspectos Relevantes	69
8.4.4 Correlación de Resultados	70
8.4.5 Conclusiones	70
8.5 ¿Cómo Previene O Advierte De Los Riesgos En Una Organización?	71
8.5.1 Propósito	71
8.5.2 Justificación	71
8.5.3 Aspectos Relevantes	72
8.5.4 Correlación de Resultados	73
8.5.5 Conclusiones	74
8.6 ¿Por Qué Seria Importante Utilizar Metodologías En La Determinación De Los Riesgos? Realice Una Comparación Entre Metodología Tradicional Y Metodología Vanguardista	75
8.6.1 Propósito	75
8.6.2 Justificación	75
8.6.3 Aspectos Relevantes	75
8.6.4 Conclusiones	76
9. Descripción De Las Metodologías Y Las Herramientas Empleadas Por Algunos Auditores Del Municipio De Palmira En La Evaluación Y Administración De Los Riesgos	77
9.1 Técnicas En La Programación De Un Trabajo De Auditoria Empleadas Por Los Auditores	77
9.1.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Uno	79
9.1.1.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Uno	80
9.1.1.1.1 Análisis de Resultados	80
9.1.2 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Dos	81
9.1.2.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Dos	82
9.1.2.1.1 Análisis de Resultados	82
9.1.3 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Tres	83
9.1.3.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los	84

Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Tres	
9.1.3.1.1 Análisis de Resultados	85
9.1.4 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Cuatro	86
9.1.4.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Cuatro	87
9.1.4.1.1 Análisis de Resultados	87
9.1.5 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Cinco	88
9.1.5.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Cinco	88
9.1.5.1.1 Análisis de Resultados	89
9.1.6 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Seis	90
9.1.6.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Seis	91
9.1.6.1.1 Análisis de Resultados	91
9.1.7 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Siete	92
9.1.7.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Siete	93
9.1.7.1.1 Análisis de Resultados	93
9.1.8 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Ocho	94
9.1.8.1 Tabla de las Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Ocho	95
9.1.8.1.1 Análisis de Resultados	95
9.1.8 Tabla de las Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Nueve	96
9.1.8.1 Análisis de Resultados	97
10. Fortalezas Y Debilidades Del Auditor En La Determinación, Calificación, Administración, Aplicación De Sistemas Técnicos Y Procedimientos Para Controlar Los Riesgos En Las Organizaciones	98
11. Conclusiones	109
Bibliografía	115
Anexos	118

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Criterios Propuestos Frente A Lo Reglamentado Por El Decreto 2648 De 1883	32
Tabla 2 Criterios Propuestos Frente A Lo Reglamentado Por La Ley 43 De 1880 (NAGAS)	33
Tabla 3 Criterios Propuestos Frente A Lo Reglamentado Por Las Normas Básicas De Auditoria (SAS)	34
Tabla 4 Criterios Propuestos Frente A La Norma AS/NZS: 4360 Reestructurada Por La NTC 5254	35
Tabla 5 Criterios Propuestos Frente Al Modelo Coko (E.R.M.)	36
Tabla 6 Criterios Propuestos Frente Al Modelo Coko I	37
Tabla 7 Criterios Propuestos Frente A La Aplicación De Mapa De Riesgos (E.R.M.)	38
Tabla 8 Análisis GSI	50
Tabla 9 Factores a Considerar Fortalezas y Debilidades	50
Tabla 10 Factores a Considerar Oportunidades y Amenazas	51
Tabla 11 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Uno	79
Tabla 12 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Uno	80
Tabla 13 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Dos	81
Tabla 14 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Dos	82
Tabla 15 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Tres	83
Tabla 16 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Tres	84
Tabla 17 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Cuatro	86
Tabla 18 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Cuatro	87
Tabla 19 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Cinco	88
Tabla 20 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El	88

Entrevistado Cinco	
Tabla 21 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Seis	90
Tabla 22 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Seis	91
Tabla 23 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Siete	92
Tabla 24 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Siete	93
Tabla 25 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Ocho	94
Tabla 26 Metodologías Y Herramientas Para Administrar Los Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Ocho	95
Tabla 27 Metodologías Y Herramientas En La Evaluación De Riesgos Empleadas Por El Entrevistado Nueve	96

LISTA DE GRAFICOS

	Pág.
Gráfico 1 Matriz de Planeación	66
Gráfico 2 Matriz de Evaluación de Riesgos y Controles	67
Gráfico 3 Matriz de Causas de Riesgos Vs. Controles Existentes	68
Gráfico 4 Guía para Calificar la Probabilidad y el Impacto de un Evento de Riesgo Operativo	104
Gráfico 5 Procedimiento del Software AUDAP	105
Gráfico 6 Modelo de Probabilidad de Impacto de un Riesgo por el Software AUDAP	106

0. INTRODUCCION

La demanda exigente de las organizaciones, los cambios sociales y modelos económicos hacen necesario que el personal encargado de los procesos de Auditoria desde su formación académica y desarrollo profesional tengan una amplia perspectiva de las metodologías que se pueden aplicar en la ejecución de su trabajo.

En los últimos años el enfoque de la auditoría ha presentado un crecimiento significativo a escala internacional principalmente para la determinación, evaluación y administración de riesgos lo que a su vez ha permitido la creación de diversos modelos y estándares mundiales que contribuyen al mejoramiento de las prácticas y técnicas en auditoría para su aplicación en las organizaciones, otorgando así un valor agregado a los resultados de las auditorias.

De acuerdo con lo anterior resulta importante realizar un análisis de las prácticas que actualmente emplea el Auditor en los procesos de evaluación y administración de riesgos en las organizaciones, ya que es un tema que se debe tener en cuenta actualmente y éste se ha constituido en una de las actividades de mayor peso dentro de las organizaciones. Puesto que toda actividad económica que se pretende realizar es susceptible de cometer errores y por ende genera riesgos que sin un adecuado seguimiento y control pueden inferir en los propósitos y metas que tienen establecidas las organizaciones.

Además es importante conocer dentro de los trabajos de auditoria que realizan los profesionales de la rama contable, si en su desarrollo se ciñen a una metodología tradicional o si por el contrario están complementando su trabajo, haciendo uso de las nuevas tendencias vanguardistas, para ello la investigación se enfocará en un comparativo de algunos criterios que debe tener en cuenta un auditor al momento

de identificar, clasificar, calificar, evaluar y administrar los riesgos en una organización frente a las distintas normas y modelos de auditoría tradicionales y vanguardistas.

Cabe resaltar que dentro de las normas y herramientas tradicionales para el desarrollo de un sistema de evaluación y administración de riesgos, no existe una relación directa dentro de las normas del trabajo del auditor como lo son el decreto 2648 y la ley 43 de 1883, ya que no especifican puntualmente los pasos que debe seguir el auditor para identificar, evaluar y administrar riesgos en una determinada organización; para ello se estudió la normatividad y se elaboró una relación con los criterios propuestos.

Adicionalmente se estudiarán a diferentes autores expositores del tema entre ellos Rodrigo Estupiñán Gaitan y Ray Whittington quienes se han ocupado en sus distintos estudios en el trabajo del auditor y su importancia dentro la organización.

Se pretende desarrollar este trabajo con una técnica deductiva – inductiva y descriptiva, y así familiarizarnos con la situación real de los profesionales de la rama contable que realizan trabajos de auditoría en organizaciones del municipio de Palmira; para ello se propone realizar una investigación basada en entrevistas, a través del planteamiento de un cuestionario con preguntas abiertas no estructuradas lo que permite indagar con mayor profundidad el conocimiento que actualmente tienen los auditores en el tema de riesgos e igualmente se hará uso de la recopilación documental, para justificar con mayor precisión el problema propuesto.

Cabe anotar que este estudio se hace a nueve profesionales que han realizado trabajos de auditoría, debido a que ésta labor no es obligatoria para las organizaciones, si no que es considerada de libre selección para cada dueño del negocio, lo que dificulta un poco tomar una muestra considerable de los auditores

que actualmente se encuentran en el municipio, ocasionando así la necesidad de implementar un modelo de entrevista abierta dónde lo que se busca es extraer el conocimiento de los profesionales y describirlo de tal forma que de solución al problema planteado.

Este modelo de entrevista con preguntas abiertas no estructuradas a diferencia de una encuesta, limita a realizarse a una población pequeña por lo dispendioso del trabajo para la recolección de la información, ya que demarca tiempo y análisis minucioso de cada respuesta del entrevistado, evitando en lo posible preguntar sobre hechos que se salgan del objetivo de la entrevista.

Este estudio trae consigo la elaboración de un análisis de las preguntas propuestas y de sus respectivos resultados, haciendo uso del criterio personal, pero sin dejar de lado el concepto normativo y las teorías de los diferentes autores que han expuesto el tema desde tiempos remotos hasta la fecha.

Finalmente la investigación pretende presentar, de forma descriptiva las metodologías y herramientas que actualmente utiliza el auditor en sus trabajos de auditoria, así mismo proponer nuevas herramientas que pueden utilizar para complementar la ejecución de su trabajo de auditoria en los procesos de evaluación y administración de riesgos.

Es importante aclarar que nuestro objetivo no es criticar ni fundamentar que el trabajo de auditoria se está realizando de una forma inapropiada sino que los modelos ya establecidos se puede complementar aplicando nuevas técnicas ya sean internacionales o nacionales como lo son los diferentes software creados especialmente para el desarrollo de trabajos de auditoria, que agilizan y garantizan el resultado de estos trabajos.

1. ANTECEDENTES

Es posible considerar que la base para el desarrollo del tema planteado, es la "Auditoría" como tal, la cual existe desde tiempos muy remotos aunque no la Auditoría del tipo que actualmente se practica, debido a que no existían relaciones económicas complejas con sistemas contables. Desde los tiempos medievales hasta La Revolución Industrial, el desarrollo de la Auditoría estuvo estrechamente vinculado a la actividad puramente práctica y desde el carácter artesanal de la producción, el auditor se limitaba a hacer simples revisiones de cuentas y otras funciones con el objetivo de descubrir operaciones fraudulentas. Así como determinar si las personas que ocupaban puestos públicos actuaban e informaban de modo honesto.

En el año de 1935, James O. McKinsey, en el seno de la American Economic Association sentó las bases para lo que él llamó "auditoría administrativa", la cual, en sus palabras, consistía en "una evaluación de una empresa en todos sus aspectos, a la luz de su ambiente presente y futuro probable".

Ya en 1949, Billy E. Goetz declara el concepto de auditoría administrativa, que es la encargada de descubrir y corregir errores de administrativos.

En la primera mitad del año 1950 de una Auditoría dedicada solo a descubrir fraudes se pasa a un objeto de estudio cualitativamente - dictaminar los Estados Financieros -.

*“En etapas muy recientes, en la medida en que los cambios tecnológicos han producido cambios en los aspectos organizativos empresariales y viceversa, la Auditoría ha penetrado en la gerencia y hoy se interrelaciona fuertemente con la administración”.*¹

En esa medida, es entonces relevante mencionar que el avance de la auditoria se debe principalmente a los cambios que ha tenido el mundo entero, así como se desarrolla la humanidad, también se van produciendo cambios sociales, financieros, económicos, tecnológicos y humanos; lo que ha discernido en que la Auditoría se vea en la necesidad de adaptarse a estos cambios.

Cinco años después, en 1955, Harold Koontz y Ciry l O'Donnell, también en sus Principios de Administración, proponen a la auto-auditoría, como una técnica de control del desempeño total, la cual estaría destinada a "evaluar la posición de la empresa para determinar dónde se encuentra, hacia dónde va con los programas presentes, cuáles deberían ser sus objetivos y si se necesitan planes revisados para alcanzar estos objetivos."

Y en 1962, William Leonard incorpora los conceptos fundamentales y programas para la ejecución de la Auditoria Administrativa. A finales de 1965, Edward F. Norbeck da a conocer su libro Auditoria Administrativa, en donde define el concepto, contenido e instrumentos para aplicar la auditoría. Así mismo, precisa las diferencias entre la auditoría administrativa y la auditoría financiera, y desarrolla los criterios para la integración del equipo de auditores en sus diferentes modalidades.

Lo anterior, permite observar, como se le fue dando paso a la incorporación de la Auditoria en el ámbito empresarial que radica principalmente en el apoyo y control de la organización para alcanzar los objetivos propuestos.

¹ RAY WHITTINGTON, CIA Auditoria. Un Enfoque Integral. M^c Graw Hill. 12^a. Edición.2003 Pag. 8

En 1975, Roy A. Lindberg y Theodore Cohn desarrollan el marco metodológico para instrumentar una auditoría de las operaciones que realiza una empresa; y Gabriel Sánchez Curiel 1987 aborda el concepto de Auditoría Operacional, la metodología para utilizarla y la evaluación de sistemas. Después de ello en 1989, Joaquín Rodríguez Valencia analiza los aspectos teóricos y prácticos de la auditoría administrativa, las diferencias con otra clase de auditorías, los enfoques más representativos, incluyendo su propuesta y el procedimiento para llevarla a cabo.

En 1994, Jack Fleitman S. incorpora conceptos fundamentales de evaluación con un enfoque profundo; muestra las fases y metodología para su aplicación, la forma de diseñar y emplear cuestionarios y cédulas, y el uso de casos prácticos para ejemplificar una aplicación específica.

En esa medida, vemos que poco a poco empezaron a surgir metodologías, métodos y herramientas que ayudaron a los auditores para la realización de su trabajo enfocado principalmente a la supervisión y control de la administración, además se empezó a clasificar las clases de auditorías para efectuar un tratamiento diferente para su desarrollo.

Por su parte Jesús María Peña, contador público de la Universidad Surcolombiana publica su libro Control, Auditoría en el año 1995, habla de la importancia de la necesidad de la auto evaluación a partir del control interno como apoyo de la Auditoría en las organizaciones, el decálogo normativo de la ética contable para la realización profesional para quienes ejercen total o parcialmente en forma interna o externa la auditoría.

Para finalizar con el recuento de estos antecedentes, hacia el año 2001 Rodrigo Estupiñán Contador Público de la Universidad Nacional en su obra Papeles de Trabajo en Auditoria Financiera menciona la determinación de las normas Generalmente Aceptadas NAGA y los estándares de Auditoria que están ya oficializando los diferentes estamentos mundiales de asociaciones de contadores públicos, se recopila las aplicaciones en una auditoría de estados financieros tanto a nivel privado como público y resaltándose entre otros los siguientes temas:

- Determinación de Riesgos
- Planeación
- Conocimiento de los controles internos
- Forma de desarrollar una auditoria financiera
- Evidencias, clases y modo de aplicación
- Teoría sobre papeles de trabajo
- Clases de papeles de trabajo.

En su obra trata de aclarar conceptos de Normas y reglamentos a seguir dentro de la legislación colombiana, como también la explicación de los procedimientos a realizar como lo son; papeles de trabajo, análisis de situaciones empresariales hasta el dictamen final de la auditoria, los cuales servirán para conocer y desarrollar adecuadamente una auditoria financiera.

Un aporte importante que también brinda Rodrigo Estupiñán. En el año 2006 para la realización de la investigación es su obra Administración o Gestión de Riesgos E.R.M. y la Auditoria Interna, la cual se enfoca principalmente en los modelos internacionales lo que es el COSO y el COCO, para la evaluación del control interno de las organizaciones, además realiza un análisis e implementación de metodologías y herramientas para la evaluación y administración de riesgos de las empresas antes de realizar las planeaciones estratégicas que sería un punto importante a analizar en la investigación.

2. FORMULACION DEL PROBLEMA

¿Cómo los Auditores realizan el proceso de auditoria especialmente al momento de determinar y clasificar los riesgos del sistema?

2.1 APROXIMACION AL PROBLEMA

Toda empresa se enfrenta a constantes cambios, los cuales actualmente se presentan a mayor velocidad y con una mayor complejidad que en épocas anteriores, debido principalmente a factores como la globalización y los avances tecnológicos. Estos cambios así como pueden representar grandes oportunidades, también pueden convertirse en riesgos que la empresa debe saber manejar para evitar que afecten el cumplimiento de sus propósitos institucionales.

La identificación y administración de riesgos se ha convertido en un proceso indispensable para todo tipo de proyecto y empresa. Con los cambios originados a partir de la globalización de la economía, las catástrofes naturales, los atentados terroristas y los acontecimientos inesperados de quiebras de empresas, surge la necesidad de contar con acciones internas que garanticen mayor seguridad física y mejor cuidado en el manejo de los recursos, con el fin de prevenir riesgos, guiar sus acciones para ajustarlas a los cambios del entorno y evitar desviaciones en el logro de sus metas.

En éste contexto los Auditores juegan un papel muy importante, porque una de sus funciones mas relevantes es la de advertir a la administración de la organización, sobre los riesgos probables a los que se enfrenta, tanto en la empresa en marcha así como en sus proyectos futuros.

Delimitación del problema: Auditores que ejerzan su profesión en Organizaciones del Municipio de Palmira (Valle).

Partiendo del tema "Análisis de los criterios que tienen en cuenta algunos auditores del municipio de Palmira al momento de evaluar y administrar los riesgos de una organización."; es apropiado aclarar que respecto a sus antecedentes hasta dónde hemos revisado e indagado no se ha encontrado un escrito o autores que hayan planteado el tema tal cual como lo estamos presentando, para tener así, unas bases históricas sobre el mismo, a fin de desarrollar el tema con mayor pertinencia; en cuanto a la situación actual del Municipio de Palmira encontramos lo siguiente:

"Palmira se ha considerado la capital agrícola de Colombia muestra de esto lo refleja CORPOICA, entidad que ha a buscado mantener al municipio en esta posición a través del uso racional de los recursos naturales y del medio ambiente, también se destaca el CIAT (Centro de Investigación de Agricultura Tropical) quienes han adelantando investigaciones en Mejoramiento de cultivos, agrobiodiversidad, manejo de plagas y enfermedades, entre otras; esta posición le permite a Palmira identificarse con las demás ciudades del departamento, del País y con la comunidad internacional; las dos Zonas Francas más importantes del sur occidente colombiano (Zona Franca Industrial de Bienes y Servicios Palmaseca S.A. y Zona Franca del Pacífico S.A.), están bajo un régimen especial para que faciliten el comercio de importación y exportación, poseen infraestructura y logística que les permiten ofrecer al empresario nacional e internacional un variado grupo de servicios; cuenta con una localización óptima que le permite la comunicación vial con el centro, norte, sur y occidente del País, presenta un creciente número de empresas certificadas por la ISO como Megaplast, Apuestas Palmira S.A., Manuelita S.A., Acuaviva S.A. entre otras; el ingreso de diversas cadenas de supermercados como Olímpica, Carrefour, Almacenes la 14, Éxito, y Centro Comercial LLanogrande"².

La situación actual de Palmira le permite a las organizaciones competir en una

² Disponible en Internet: < www.camaradecomerciopalmira.gov >

variedad de mercados dado que cuenta con excelentes vías de comunicación, dos zonas francas, reconocimientos internacionales entre otras opciones que obligan a cada organización a mejorar sus procesos, estar a la vanguardia con los nuevos modelos administrativos, actualización de normas para competir en estos mercados y de la misma forma enfrentarse a nuevos riesgos que pueden ser a manera de ejemplo de tipo social, (desempleo, violencia, narcotráfico); económico (cierre, deserción, atraso de las organizaciones); Vial (daños en vías principales, paro de transporte) entre otros, que de cierta manera son difíciles de prevenir y que en su ocurrencia su impacto afecta no solo a las organizaciones del municipio sino también a toda la comunidad en general.

El conocimiento de éstas variables debe ser relevante para cada auditor de Palmira, dado que él juega un papel decisivo dentro de cada organización y por tanto debe ajustarse a sus necesidades, entregando su mejor aporte en los procesos de administración de riesgos; debe tener claro el proceso de control, la importancia y beneficio de un buen sistema, saber que su aporte a la organización puede generar menores costos y mayores beneficios.

Hay que tener claro que toda entidad debe crear sus propias auditorías para la administración de riesgos, éste componente debe convertirse en parte natural del proceso de control, donde se asuma dicha administración como una necesidad indispensable y un instrumental clave para lograr desarrollar los objetivos establecidos, a su vez deben realizarse a través de un proceso continuo y básico para la organización, una constante revisión, actualización y mejora en la determinación de procedimientos a seguir, en este caso sobre la base de un sistema específico de detección y valoración de riesgos con las características propias de la entidad.

El vivir cotidiano es una de las razones que ha llevado al auditor a que por "hábito

o costumbre" se anticipe a hechos, o intente interpretar sucesos a partir de su experiencia; en múltiples ocasiones las predicciones resultan correctas, pero ello no da certeza de la validez en este caso de la utilización del método puesto que "no proporciona evidencia de que se realizará en el futuro".

Viéndose así de esa manera las ideas que nacen del prejuicio, de la costumbre, la tradición, las meras opiniones o impresiones no aseguran que se está realizando un buen trabajo al momento de evaluar y administrar los riesgos, dado que no se están implementando las metodologías, las herramientas y las planeaciones estratégicas que le permitan al Auditor identificar las áreas de alto riesgo y la clasificación de los mismos. Es decir, no se observa la existencia suficiente ni tampoco la implementación de los procedimientos estipulados por la ley y las normas aplicadas actualmente en Colombia tanto nacionales como internacionales con relación a la evaluación, administración y gestión de riesgos dentro de una organización, para lo cual podemos destacar la Norma NTC 5224 que estructura, delimita la forma de cómo se debe identificar y administrar los riesgos en una organización, la administración de riesgos empresariales propuesta en el E.R.M. en la aplicación del modelo COSO – COCO, después de haber determinado los riesgos; además de la utilización de herramientas como la Matriz de Riesgos, el análisis DOFA, Planeación Estratégica, Cadena de Valores, entre otras.

3. OBJETIVO GENERAL

Comparar el trabajo que realizan algunos Auditores de Palmira en el proceso de identificación, evaluación y administración de riesgos y el uso de las metodologías vanguardistas.

3.1 OBJETIVOS ESPECIFICOS:

1. Realizar un paralelo entre la metodología aplicada por los Auditores tradicionales y los que proponen las metodologías vanguardistas.
2. Describir las metodologías y las herramientas empleadas por algunos Auditores del Municipio de Palmira en la evaluación y administración de los riesgos.
3. Determinar los efectos de utilizar información objetiva en Auditoría como guías para el desarrollo de la profesión.
4. Evaluar las fortalezas y debilidades del auditor en la determinación, calificación, administración, aplicación de sistemas técnicos y procedimientos para controlar los riesgos en las organizaciones.

4. JUSTIFICACION

Es de conocimiento general para la gerencia y la persona encargada de los procesos de auditoria, que uno de los mayores desafíos a los que se enfrentan las organizaciones son los riesgos, tales como: administración de activos y planeamiento de recursos; interrupción del negocio; cambios organizacionales, tecnológicos y políticos; prevención, detección y administración de fraudes y demás que afectan la posibilidad de competir en el campo social, administrativo y financiero dentro de una sociedad que tiende al cambio y a la mejora continua con relación a la calidad de sus productos y servicios; por ende son necesarios mecanismos que identifiquen y se ocupen de los riesgos asociados con este cambio.

Visto desde un contexto global, toda actividad empresarial, sin importar su tipo, se propone alcanzar uno o varios objetivos y/o fines, aunque todas enfrentan también el riesgo de no lograrlos o no alcanzarlos en la medida esperada. Es aquí en donde entra a jugar el papel del auditor en sus manos está tomar la decisión adecuada y acertada.

Por lo mismo, el auditor tiene que estar en la capacidad de identificar los riesgos y establecer los controles internos necesarios para prevenirlos, detectarlos y corregirlos. Por lo tanto una función a manera de ejemplo de la auditoría interna es verificar que los controles internos establecidos por la misma, funcionen correcta y oportunamente.

El análisis de Riesgos constituye una herramienta muy importante para el trabajo del auditor y la calidad de su servicio; por cuanto implica el diagnóstico de los mismos para velar por su posible manifestación o no; por tal razón la función de la auditoría es identificar los riesgos y asignar prioridades de revisión a las

actividades con probabilidad de riesgo mayor.

Es así que en todas las organizaciones los auditores deben contar con herramientas y metodologías, que garanticen la correcta administración de los riesgos a los cuales están sometidos los procesos y actividades de una entidad y por medio de procedimientos de control se pueda evaluar el desempeño de la misma.

Sí consideramos entonces, que la Auditoría es:

"un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias además de la información obtenida, con el fin de determinar el grado de exactitud de esas afirmaciones que de ser verificada, adquiere carácter científica, y que puede considerarse entonces objetiva",³ estaríamos afirmando que es importante que cada auditor identifique de manera personal si de verdad la administración de riesgos en la organización se está ejecutando de manera objetiva.

Para terminar, quisiéramos precisar que llevar a cabo esta investigación es importante, no solo para el desarrollo de la Auditoría, puesto que podría ayudar a establecer parámetros que ayuden a implementar nuevos modelos de administración de riesgos, sino también para la profesión, ya que brinda herramientas que facilitan la metodología de trabajo enfocada principalmente en la mejora de la profesión y además de contribuir al avance de la competitividad con otros países; igualmente, su importancia también aplica para las Academias, debido a que la investigación y la realización de nuevos enfoques permitiría apreciar sí la educación contable enfocada a la Auditoría está siendo equilibrada de la mejor manera o si es necesario replantear su enseñanza a través de la actualización del saber contable.

³ Disponible en Internet: < /canales7/fin/los-riesgos-en-una-auditoria.htm >

Por último es una ventaja para las organizaciones del municipio de Palmira por que les ayudaría a detectar con mayor exactitud los riesgos, sí los Auditores cambian el contexto que tienen de su trabajo, y empiezan a utilizar herramientas y la aplicación de modelos actuales que están alineados con los cambios en los distintos entornos, a su vez nos permite identificar de una forma mas personalizada y palpable el trabajo que actualmente ejecuta el auditor de acuerdo a los conocimientos adquiridos a lo largo de su experiencia, lo que permite comparar si este trabajo que desempeña aún conserva los modelos tradicionales o en su defecto aplica modelos modernos; lo que nos permite identificar si de verdad se realiza una auditoría competente con los requerimientos de cada organización. Esto se confirmará con los resultados que arrojen las entrevistas.

5. MARCO DE REFERENCIA

Para la ejecución de la investigación, es preciso tener presente un sistema coordinado y coherente de conceptos y proposiciones que permitan abordar el problema a desarrollar, de tal modo que permita orientar la búsqueda y ofrezca una conceptualización adecuada de los términos que se pretenden utilizar. Lo cual se hace posible con la construcción y desarrollo de un marco teórico y uno conceptual.

Para el tema de investigación *"Análisis de los criterios que tienen en cuenta algunos auditores del municipio de Palmira al momento de evaluar y administrar los riegos de una organización."*, es necesario enfocarnos primero que todo en el modelo de Administración de Riesgos Empresariales E.R.M. realizado por el Comité of Sponsoring Organizations of the Treadway Comisión de los Estados Unidos de Norteamérica postulado en el libro de Rodrigo Estupiñán nombrado anteriormente Administración o Gestión de Riesgos E.R.M. y la Auditoría Interna. En primer lugar, el E.R.M. trata con los riesgos y las oportunidades que afectan la creación o preservación de valor y es definida como sigue:

*"El E.R.M. es un proceso, efectuado por la Junta de directores de una entidad, por la administración y por otro personal, aplicado en el establecimiento de la estrategia y a través de emprendimiento, diseñado para identificar los eventos potenciales que pueden afectar la entidad, y para administrar los riesgos que se encuentran dentro de su apetito por el riesgo, a fin de proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la entidad."*⁴

De esta manera, dicho modelo propuesto, constituye la base principal para la realización de la investigación, ya que en sus planteamientos acentúa

⁴ ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo. Administración o Gestión de Riesgos E.R.M. y la Auditoría Interna. P.119

básicamente en la colaboración de todo el personal a cargo para el cumplimiento de los objetivos, además enfatiza en la aplicación de estrategias para asegurar la razonabilidad de los procesos y la necesidad de empezar a desarrollar actividades de control y supervisión, como también de técnicas para la administración de riesgos, en donde se deja atrás los paradigmas del pasado por un enfoque hacia situaciones presentes y futuras. En donde el auditor estará trabajando en un nivel que está por encima de los detalles y se proyecta hacia la generación de recomendaciones de alto valor agregado.

De igual manera se planteó otro modelo de Diagnóstico y Evaluación de Riesgos por los Licenciados Ederlys Hernández y Yuliesky Cristo. Primero que todo el diseño para su ejecución es para cada uno de los subprocesos de la auditoría, en donde su principal herramienta es la cadena de valores y la matriz de riesgos; este modelo ayuda a la investigación por que analizan los riesgos combinando las estimaciones de impacto y su probabilidad de ocurrencia, valorando las fortalezas y debilidades de cada uno. Si algún riesgo resulta excluido se debe mencionar y se incluye en el análisis, debido a que al combinar las consecuencias de ocurrir un evento con las probabilidades de que ocurra se llega a determinar un nivel de riesgo.

Existen otros dos modelos que para la investigación son parciales pero dentro de su metodología se encuentra la evaluación de los riesgos; está el COSO (USA) y el COCO (CANADA), las técnicas aplicadas son radicalmente sobre el control interno, pero igualmente contribuye a disminuir los riesgos de la organización ya que ese es el segundo componente importante del control. El primero el Modelo COSO plantea que con relación a los riesgos la organización está en la obligación de enfrentarlos, evaluar las causas tanto externas como internas y a partir de allí comprender su identificación, análisis, conformando una base para determinar como pueden ser manejados. Por lo tanto la organización tiene que contar con mecanismos para identificarlos y manejarlos de acuerdo a los cambios de la

sociedad.

El segundo el COCO básicamente se preocupa por identificar los riesgos y que estén directamente relacionados con los procesos críticos en los que se involucran áreas de la organización. Algo resaltante es la importancia que se le otorga a la competencia para poder mantener el poder financiero y la calidad de los productos o servicios.

Los conceptos claves que son necesarios precisar y detallar para el desarrollo de la investigación son: Riesgos, Auditoría, Evaluación de Riesgos, Administración de Riesgos.

Para empezar se abarca el problema que es el riesgo, en las organizaciones es un concepto cuyo significado es del dominio común; sin embargo, para mejor precisión, se exponen algunas definiciones:

De acuerdo al diccionario de la Real Academia Española, "riesgo" significa "contingencia o proximidad de un daño".

La declaración No. 9 sobre las normas para la práctica profesional de la auditoría interna (SIAS 9), emitida por el Instituto Americano de Auditores Internos, señala al riesgo, como "la posibilidad de que un evento o acción pueda afectar en forma adversa a la organización".

Riesgo es el potencial de resultados negativos; y finalmente se plantea que la generalidad de las empresas puede verse expuestas a diversos tipos de riesgos que pueden resumirse en los siguientes:

- Contabilidad errónea o inapropiada.
- Pérdida o destrucción de activos fijos o recursos financieros.

- Costos excesivos/ Ingresos deficientes.
- Sanciones legales.
- Fraude o robo.
- Decisiones erróneas de la gerencia.
- Interrupción del negocio.
- Deficiencias en el logro de objetivos y metas.
- Desventaja ante la competencia.
- Desprestigio de imagen.

Así mismo es fundamental empezar por definir que la Auditoria según Jesús María Peña⁵, es un acto de control, tan remoto casi como la historia de la humanidad. Internamente constituye en sí una actividad de control y como tal, nace simultáneamente con el movimiento económico y financiero, producto de la desconfianza para unos y de la necesidad de seguridad en el buen uso e información de los recursos para otros, cuando dejaron de ser manejados o administrados directamente.

La evaluación de riesgos es utilizada para identificar, medir y priorizar riesgos con el fin de que el mayor esfuerzo sea realizado para identificar las áreas auditables de mayor relevancia.

Y por último la Administración de Riesgos según el Sr. Gabriel Casa Saavedra es el proceso mediante el cual la dirección de una Institución financiera, identifica, cuantifica y controla los riesgos a los cuales la exponen sus actividades, el objetivo de la función es asegurarse que las operaciones, principalmente las que realizan las instituciones financieras en los mercados de capital, dinero y cambios, no las expongan a pérdidas que puedan amenazar el patrimonio de las mismas; la creciente complejidad que han alcanzado dichos mercados, y la diversificación de

⁵ PEÑA BERMUDEZ, José María, Control, Auditoría, y Revisoría Fiscal. Bogotá. 2005. Ecoe Ediciones. p 43.

los instrumentos que se operan, han hecho que la administración de riesgos sea cada vez más difícil de evaluar; y que por eso en la actualidad se incluyan nuevos métodos para su evaluación.

6. ASPECTOS METODOLÓGICOS

Para guiar la realización de la investigación se tendrá en cuenta el aspecto metodológico deductivo – inductivo y descriptivo:

Deductivo - Inductivo: porque se parte de indagar sobre el trabajo de auditoría, las normas que lo regulan, los modelos y herramientas en los procesos de administración de riesgos que enmarcan a todos los auditores, además de visitar a un número delimitado de auditores en Palmira y solicitar información sobre su trabajo de auditoría en este caso en los procesos de evaluación y administración de riesgos.

Descriptiva: Porque el objetivo de la investigación es informar de forma detallada el trabajo que aplica el auditor en los procesos de administración de riesgos Vs aquellas aplicaciones que recomiendan las metodologías vanguardistas.

6.1 INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

Para desarrollar el presente trabajo se utilizan las siguientes técnicas de recopilación de datos:

Entrevistas: plantear un cuestionario con preguntas abiertas que permita indagar al entrevistado sobre el conocimiento que tiene en los procesos de evaluación y administración de riesgos, las metodologías y herramientas que utiliza.

Se utiliza este tipo de metodología para adquirir información general, es conveniente para ello elaborar una serie de preguntas sin estructura, con una sesión de preguntas y respuesta libres.

Recopilación Documental: para mayor precisión de la entrevista se optará por revisar documentación que compruebe la veracidad de la información entregada por el entrevistado, para ello se les solicitará revelación del plan de auditoria, los papeles de trabajo y el informe final de auditoría para el caso de auditores externos; para los auditores internos se les solicitará además de los mencionados anteriormente el presupuesto anual dónde se incluyan los costos de implementación de los procesos de administración de riesgos.

6.2 RECURSOS DE LA INVESTIGACIÓN

Se hará referencia a todos los elementos o personas que van a ser necesarios para esta labor.

Muestra: debido a que el estudio es sobre el proceso que utilizan los auditores para determinar, clasificar y administrar los riesgos se tomará como muestra diferentes profesionales en la rama contable que están elaborando trabajos de auditoria en diversas organizaciones del municipio de Palmira.

Se toma un número de nueve entrevistados que aceptaron entregar una entrevista acerca de la ejecución de su trabajo, y así tener diferentes puntos de vista para darle respuesta al problema planteado, entre ellos están:

1. Humberto Gaitan

4. Wilson Arroyo

7. Robinson Holguin

2. Cecilia Salazar Reyes

5. German Sanchez

8. Adolfo León Alzate

3. Ademir Moreno

6. Gonzalo Quintana

9. Arley Mollarno

Equipos e Instrumentos:

Cuestionario, equipo de cómputo, impresora, papelería, grabadora personal, entre otros.

7. PARALELO ENTRE LA METODOLOGÍA APLICADA POR LOS AUDITORES TRADICIONALES Y LOS QUE PROPONEN LAS METODOLOGÍAS VANGUARDISTAS.

El siguiente paralelo se establece mediante la asignación de nueve criterios que debe tener en cuenta el auditor cuando se evalúen y administren los riesgos en una organización. Para su determinación se tuvo en cuenta las generalidades de la NTC 5254, ya que esta norma permite identificar, cuantificar, evaluar y administrar los riesgos de forma global en las diferentes organizaciones.

El propósito radica en tener un orden cronológico de los diferentes procesos en la evaluación, identificación y administración de riesgos y que a su vez puedan servir de punto de partida para la comparación con lo diseñado en las diferentes normas, modelos, metodologías y herramientas tradicionales y vanguardistas en lo referente al trabajo de auditoría.

Antes de realizar el análisis de las metodologías, herramientas y modelos que utiliza y puede implementar el auditor en la determinación, clasificación, evaluación y administración de riesgos de una organización, es importante tener en cuenta los siguientes aspectos o conceptos para darle una oportuna interpretación o exactitud de los conocimientos a emplear según lo establecido por Rodrigo Estupiñán Gaitán en su Libro Administración o Gestión de Riesgos E.R.M. y la Auditoría Interna.

Para empezar se parte del concepto Metodología en la determinación de riesgos, que son las que permiten afinar los procesos de trabajo, evitan que cada unidad del negocio vaya por su lado, estandarizan y normalizan las actividades que se deben ir ejecutando y documentando. Las metodologías son la esencia de cualquier cambio porque marcan los pasos a seguir, estas deben estar

documentadas y actualizadas.

También es de importancia partir de la idea que las Herramientas más utilizadas en la administración de riesgos, corresponden a todos aquellos archivos en medio electrónico, estructurados principalmente en las hojas electrónicas de Excel; las cuales permiten manejar unos bajos costos y amigabilidad de su ejecución para poder desarrollar las metodologías.

Entre las anteriores herramientas, se encuentra la Base de datos, que integra todos los archivos dónde se deja toda la información sobre los riesgos, sus categorías, planes de acción, de mitigación y control responsables, mapas de riesgo y cronogramas que facilitan el análisis y supervisión del auditor en el cumplimiento de la metodología además existe la opción de complementarse con los diferentes software como el ALC, ERA, SARO y el AUDAP.

Para entrar en materia, el concepto de Evaluación de Riesgos es la identificación y análisis de los riesgos que se relacionan con el logro de los objetivos; la administración debe cuantificar su magnitud, proyectar su probabilidad y sus posibles consecuencias.

Para lo anterior se tiene en cuenta los pasos a seguir en el Proceso de la Administración de Riesgos, los cuales son: El análisis, evaluación y tratamiento del riesgo; La información, comunicación y consulta durante el desarrollo del ciclo anterior; La auditoria, monitoreo supervisión ejercida por auditores y los jefes responsables de los procesos de la entidad.

Complementándose con el Apoyo de la administración, sin lugar a dudas cualquier proyecto o acción que se desee ejecutar corporativamente debe contar con el apoyo total e incondicionado de la alta dirección esto con el fin de evitar la creación de islas independientes o de ideas de que esto no me aplica a través de

la creación de una Política de Administración de Riesgos gestionada por la alta gerencia quien debe definirla y documentarla incluyendo sus objetivos y su compromiso para ello.

Después de definir y entender los conceptos que se van a utilizar en el transcurso del análisis de las diferentes normas, modelos y herramientas, se procede a realizar la comparación con cada norma que regula el trabajo del auditor pero únicamente relacionado a los temas de planeación del trabajo de auditoria, evaluación del control interno, identificación de áreas de mayor riesgo, forma de jerarquizar y darle valor a los riesgos, definición de políticas para evaluar y administrar los riesgos; definir, aprobar y poner en marcha la herramienta para evaluar y administrar los riesgos, y por último consolidar y publicar información de estrategias que se desean aplicar y controles pertinentes a los riesgos.

7.1 TABLA 1: CRITERIOS PROPUESTOS FRENTE A LO REGLAMENTADO POR EL DECRETO 2649 DE 1993

CRITERIOS	DECRETO 2649 DE 1993
EVALUACION DE RIESGOS QUE TENGAN INMERSOS LOS OBJETIVOS DEL NEGOCIO	Art. 16. <i>Importancia Relativa o Materialidad</i> : El reconocimiento y presentación de los hechos económicos debe hacerse de acuerdo con su importancia relativa. Un hecho económico es material cuando, debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias que los rodea, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información. Al preparar estados financieros, la materialidad se debe determinar de acuerdo al activo total, al activo corriente, al pasivo total, al pasivo corriente, al capital de trabajo, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.
CONSIDERACION DE LOS RIESGOS DE CAMBIOS EXTERNOS QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN	Art. 18: La contabilidad debe diseñarse teniendo en cuenta las limitaciones razonablemente impuestas por las características y prácticas de cada actividad tales como la naturaleza de sus operaciones, su ubicación geográfica, su desarrollo social, económico y tecnológico.
IDENTIFICAR RIESGOS POR MACROPROCESOS	NO APLICA
IDENTIFICAR CONTROLES FRENTE A LOS RIESGOS	Art. 15: Dar informe a los administradores sobre la situación económica y financiera del ente sobre lo adecuado de su control interno.
IDENTIFICAR PROCESOS DE MAYOR RIESGO	Art. 16: Prudencia. Cuando existan dificultades para medir de manera confiable y verificable un hecho económico se registra la alternativa que tenga menos probabilidades de sobreestimar los activos y los ingresos o de subestimar los pasivos o los gastos.
DARLE VALOR Y JERARQUIZAR LOS RIESGOS ENCONTRADOS	NO APLICA
DEFINICION DE POLITICAS PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	Art. 3: Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
DEFINIR, APROBAR, PONER EN MARCHA LA HERRAMIENTA PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	NO APLICA
CONSOLIDAR Y PUBLICAR INFORMACION DE LAS ESTRATEGIAS QUE SE DESEAN APLICAR Y LOS CONTROLES PERTINENTES A LOS RIESGOS	Art. 15 Revelación plena : se satisfacen a través de los estados financieros de propósito general, de las notas de los estados financieros, de información suplementaria y de otros informes, tales como el informe de los administradores sobre la situación y financiera del ente sobre lo adecuado del control interno. También contribuye a ese propósito los dictámenes o informes emitidos por personas legalmente habilitadas para ello que hubieren examinado la información con sujeción a las NAGA.

TABLA 1
ELABORACION: Propia

7.1.1 TABLA 2: CRITERIOS PROPUESTOS FRENTE A LO REGLAMENTADO POR LA LEY 43 DE 1990 (NAGAS)

CRITERIOS	LEY 43 DE 1990 (NAGAS)
EVALUACION DE RIESGOS QUE TENGAN INMERSOS LOS OBJETIVOS DEL NEGOCIO	Art.29 Pron. 4/94, CTCP Planificación: Desarrollo de una estrategia global con base en el objetivo, alcance del trabajo y la forma en que se espera que responda la organización. El alcance con que se lleve a cabo la planificación varía según el tamaño y la complejidad de la entidad, de la experiencia del Contador Público, del conocimiento del tipo de actividad del ente, de la calidad de la organización y del control interno.
ONSIDERACION DE LOS RIESGOS DE CAMBIOS EXTERNOS QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN	Art. 38 del Pron. 4/94, CTCP. Considerar aquellos aspectos que afectan al sector en el cual se desenvuelve la entidad tales como: <ul style="list-style-type: none"> • Condiciones económicas • Regulaciones • Controles Gubernamentales • Cambios de Tecnología • Práctica Contable normalmente seguida por el sector • Nivel de Competitividad • Tendencias Financieras
IDENTIFICAR RIESGOS POR MACROPROCESOS	Art.36 del Pron. 4/94, CTCP Consideraciones sobre la entidad del ente: el conocimiento de la actividad del ente ayuda al Contador Público entre otras cosas a: <ul style="list-style-type: none"> • Identificar aquellas áreas que podrían requerir consideración especial. • Identificar el tipo de condiciones bajo las cuales la información contable se produce. • Identificar la existencia de manuales de controles internos. • Evaluar la razonabilidad de las estimaciones en las áreas.
IDENTIFICAR CONTROLES FRENTE A LOS RIESGOS	Art.51 del Pron. 4/94, CTCP Estudio y Evaluación del Control Interno: El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente según las directrices marcadas por la organización.
IDENTIFICAR PROCESOS DE MAYOR RIESGO	Art.78 del Pron. 4/94, CTCP Evaluación del Sistema de Control Interno: Un planteamiento conceptual lógico de la evaluación que hace el contador público del control interno contable se enfoca directamente a prevenir o detectar errores o irregularidades importantes en los saldos de las cuentas, consiste en aplicar a cada tipo importante de transacciones y a los respectivos activos involucrados los siguientes criterios: <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de errores e irregularidades que puedan ocurrir. • Determinar procedimientos de control interno que se pueden prevenir o detectar. • Determinar si los procedimientos necesarios están establecidos y si se han seguido satisfactoriamente. • Evaluar cualquier deficiencia.
DARLE VALOR Y JERARQUIZAR LOS RIESGOS ENCONTRADOS	Art.115 del Pron. 4/94, CTCP Revisión Analítica: Consiste en estudiar razones y tendencias financieras significativas así como en investigar fluctuaciones y partidas poco usuales.
DEFINICION DE POLITICAS PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	Art.27 del Pron. 4/94, CTCP Diligencia Profesional: - <i>Inspección</i> - proporcionar mediante inspecciones periódicas internas o externas una seguridad razonable de que los procedimientos implantados para asegurar la calidad de los trabajos están acorde con los objetivos.
DEFINIR, APROBAR, PONER EN MARCHA LA HERRAMIENTA PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	Art.14 del Pron. 4/94, CTCP Formación técnica y capacidad profesional: El contador público debe adoptar un programa para asegurar el control de calidad en el cumplimiento de sus servicios profesionales congruente con los pronunciamientos nacionales e internacionales.
CONSOLIDAR Y PUBLICAR INFORMACION DE LAS ESTRATEGIAS QUE SE DESEAN APLICAR Y LOS CONTROLES PERTINENTES A LOS RIESGOS	<i>Norma Relativa a la Rendición de Informe:</i> debe ser imparcial y ajustarse a lo realmente indagado en el trabajo de auditoría.

TABLA 2
ELABORACION: Propia

7.1.2 TABLA 3: CRITERIOS PROPUESTOS FRENTE A LO REGLAMENTADO POR LAS NORMAS BASICAS DE AUDITORIA (SAS)

CRITERIOS	NORMAS BASICAS DE AUDITORIA (SAS)
EVALUACION DE RIESGOS QUE TENGAN INMERSOS LOS OBJETIVOS DEL NEGOCIO	El riesgo de auditoría puede evaluarse en el nivel de la información. Para cada cuenta de los estados financieros, el riesgo de auditoría consiste en la posibilidad de que 1). Se haya presentado un error material en la cuenta y 2) los auditores no detecten el error.
CONSIDERACION DE LOS RIESGOS DE CAMBIOS EXTERNOS QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad inconsistente del cliente en comparación con otras firmas de la industria. • Resultados de operación que son sensibles a los factores económicos • Problemas para mantener el negocio en marcha. • Grandes errores conocidos y probables, detectados en auditorías anteriores. • Alta rotación, reputación cuestionable, o prácticas de contabilidad inadecuadas de la gerencia
IDENTIFICAR RIESGOS POR MACROPROCESOS	Factores de Categorías de Riesgo: los de fraude encontrados en la información financiera se pueden agrupar en tres categorías: 1.) Características de la gerencia e influencia sobre el entorno de control, 2) Condiciones de la Industria, 3) Características de operación y estabilidad financiera.
IDENTIFICAR CONTROLES FRENTE A LOS RIESGOS	<p>El auditor debería obtener evidencia en la auditoría por medio de pruebas de control para soportar cualquier evaluación del riesgo de control que sea menos que alto.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pruebas de cumplimiento: son las que tienen como propósito comprobar la efectividad de un sistema de control y de información financiera. Las pruebas de cumplimiento se guían generalmente por el procedimiento de control que se comprueba, por lo tanto dichas pruebas requieren, pruebas de detalle y pruebas que emplean técnicas de observación e indagación. • Pruebas Sustantivas: están diseñadas para detectar errores materiales, en caso de que existan en los estados financieros. El objetivo de las pruebas sustantivas de transacciones y saldos es obtener evidencia sobre la validez y la exactitud de las transacciones y los saldos de cuentas. Se puede utilizar el muestreo.
IDENTIFICAR PROCESOS DE MAYOR RIESGO	Deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. El auditor deberá usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.
DARLE VALOR Y JERARQUIZAR LOS RIESGOS ENCONTRADOS	<p>COMPONENTES DEL RIESGO:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgo Inherente: para evaluarlo el auditor usa su juicio profesional, evalúa factores como el nivel del estado financiero, el saldo de cuentas y las clases de transacciones. • Riesgo de Control: es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa. La evaluación preliminar del riesgo de control es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad, de control interno y de operación. • Riesgo de detección: se relacionan con los procedimientos sustantivos del auditor. La evaluación del auditor del riesgo de control, junto con la evaluación del riesgo inherente, influye en la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos que deben desempeñarse para reducir el riesgo de detección, y por tanto el riesgo de auditoría en un nivel aceptablemente bajo.
DEFINICION DE POLITICAS PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	Las SAS 56, (AU 329 “Procedimientos Analíticos”, exige a los auditores realizar procedimientos analíticos como parte del proceso de planificación del proceso de auditoría.
DEFINIR, APROBAR, PONER EN MARCHA LA HERRAMIENTA PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	<p>EJECUTAR EL PLAN DE AUDITORIA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Probar los controles (pruebas de cumplimiento y sistemas de evaluación de control interno) • Realizar procedimientos analíticos sustantivos. • Efectuar pruebas de detalle. • Evaluar los resultados de las pruebas • Efectuar la revisión de los estados financieros • Revisión al procesamiento electrónico de datos. • El control de calidad para el trabajo de auditoría
CONSOLIDAR Y PUBLICAR INFORMACION DE LAS ESTRATEGIAS QUE SE DESEAN APLICAR Y LOS CONTROLES PERTINENTES A LOS RIESGOS	<p>CONCLUIR E INFORMAR: como etapa final del trabajo, se emitirán los siguientes informes, los cuales serán un documento final cuando se haya cumplido una reunión con los directivos de la entidad para discutir su contenido con el propósito de establecer su objetividad en relación con las situaciones que en ellos se expresan:</p> <p>a. Comentarios y recomendaciones sobre control interno: emitir cartas de sugerencias constructivas, que contengan comentarios sobre áreas susceptibles de cambio, los cuales, una vez implementados, permitan mejoras sustanciales en el control de los activos de la entidad.</p> <p>b. Opinión sobre los estados financieros: tiene como soporte las conclusiones generales del examen sobre los mismos. Está podrá ser sin salvedades sí, al criterio profesional del auditor, refleja razonablemente la situación financiera de la entidad a la fecha indicada y el resultado por el periodo examinado.</p>

TABLA No 3
ELABORACION: Propia

7.1.3 TABLA 4: CRITERIOS PROPUESTOS FRENTE A LO REGLAMENTADO POR LA NORMA AS/NZS: 4360 REESTRUCTURADA POR LA NTC 5254

CRITERIOS	AS / NZS: 4360 DE 1999 REESTRUCTURADA POR INCONTEC - NTC 5254
EVALUACION DE RIESGOS QUE TENGAN INMERSOS LOS OBJETIVOS DEL NEGOCIO	<ul style="list-style-type: none"> • Mejor identificación de oportunidades y amenazas • Tener una base rigurosa para la toma de decisiones y la planificación • Gestión proactiva y no reactiva • Mejorar la conformidad con la legislación pertinente • Mejorar la gestión de incidentes y la reducción de las pérdidas y el costo del riesgo.
CONSIDERACION DE LOS RIESGOS DE CAMBIOS EXTERNOS QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN	<p>a. Ambiente de negocio, social, reglamentario, cultural, competitivo, financiero y político.</p> <p>b. Fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de la organización.</p> <p>c. Las partes externas involucradas.</p> <p>d. Las directrices clave del negocio.</p>
IDENTIFICAR RIESGOS POR MACROPROCESOS	Implica subdividir la actividad, el proceso, el proyecto o el cambio en conjuntos de elementos o pasos para proporcionar un marco lógico que ayude a garantizar que no se omitan riesgos significativos.
IDENTIFICAR CONTROLES FRENTE A LOS RIESGOS	Identificar los procesos, dispositivos o prácticas existentes que puedan actuar para minimizar los riesgos negativos o para potenciar los riesgos positivos y evaluar sus fortalezas y debilidades.
IDENTIFICAR PROCESOS DE MAYOR RIESGO	Esta fase busca identificar los riesgos que se han de gestionar, usando un proceso sistemático bien estructurado ya que un riesgo no identificado en esta etapa puede ser excluido de un análisis posterior.
DARLE VALOR Y JERARQUIZAR LOS RIESGOS ENCONTRADOS	<p><u>Análisis cualitativo</u>, utiliza palabras para describir la magnitud de las consecuencias potenciales y la posibilidad de que ocurran tales consecuencias. El análisis cualitativo se puede usar en las siguientes situaciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Como actividad de tamizado inicial para identificar los riesgos que requieren análisis más detallados • Cuando es adecuado para la toma de decisiones • Cuando los datos numéricos o los recursos no son adecuados para el análisis cuantitativo. <p><u>Análisis semicuantitativo</u>, se dan en valores y el objetivo es producir una escala de clasificación más amplia que la que se obtiene usualmente en el análisis cualitativo, sin sugerir valores realistas para riesgos.</p> <p><u>Análisis cuantitativo</u>, utiliza valores numéricos, tanto para las consecuencias como para la posibilidad, empleando datos provenientes de una variedad de fuentes. La calidad del análisis depende de la exactitud y cabalidad de los valores numéricos y de la validez de los modelos.</p>
DEFINICION DE POLITICAS PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	<p>La junta de la organización o su parte ejecutiva deben definir y documentar su política para la gestión de riesgo. La política puede incluir:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Objetivos y motivos para la gestión del riesgo. • Vínculos entre la política y los planes estratégicos de la organización. • Extensión y tipos de riesgo que tomará la organización y las formas en que se equilibrará las amenazas y las oportunidades. • Procesos que se han de utilizar para la gestión de riesgo, entre otros.
DEFINIR, APROBAR, PONER EN MARCHA LA HERRAMIENTA PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	<p>Los enfoques empleados para identificar los riesgos incluyen listas de verificación, juicios basados en la experiencia y los registros, diagramas de flujo, lluvia de ideas, análisis de sistemas, análisis de escenarios y técnicas de ingeniería de sistemas.</p> <p>El enfoque utilizado dependerá de la naturaleza de las actividades que se revisa, los tipos de riesgos, el contexto organizacional y el propósito del estudio de gestión de riesgo.</p>
CONSOLIDAR Y PUBLICAR INFORMACION DE LAS ESTRATEGIAS QUE SE DESEAN APLICAR Y LOS CONTROLES PERTINENTES A LOS RIESGOS	Comunicar y consultar con interesados internos y externos según corresponda en cada etapa del proceso de administración de riesgos y concerniendo al proceso como un todo.

TABLA 4
ELABORACION: Propia

7.1.4 TABLA 5: CRITERIOS PROPUESTOS FRENTE AL MODELO COCO (E.R.M.)

CRITERIOS	MODELO COCO - E.R.M.		
EVALUACION DE RIESGOS QUE TENGAN INMERSOS LOS OBJETIVOS DEL NEGOCIO	<p>Los riesgos identificados por la alta dirección están directamente relacionados con los procesos críticos en los que se involucran diversas áreas de la organización. La función de la auditoría es identificar los riesgos y asignar prioridades de revisión a las actividades con probabilidad de riesgo mayor.</p> <p>El modelo de evaluación de riesgos está basado en el marco de control interno de COCO que considera cinco objetivos del control interno y cinco componentes:</p> <table border="0"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <p>Objetivos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Eficiencia en el costo 2. Eficacia de las operaciones 3. Confiabilidad de la información 4. Cumplimiento con la normatividad 5. Salvaguarda de activos </td> <td style="vertical-align: top;"> <p>Componentes</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de Control 2. Evaluación del Control 3. Actividades de Control 4. Información y Comunicación 5. Monitoreo o Supervisión </td> </tr> </table>	<p>Objetivos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Eficiencia en el costo 2. Eficacia de las operaciones 3. Confiabilidad de la información 4. Cumplimiento con la normatividad 5. Salvaguarda de activos 	<p>Componentes</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de Control 2. Evaluación del Control 3. Actividades de Control 4. Información y Comunicación 5. Monitoreo o Supervisión
<p>Objetivos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Eficiencia en el costo 2. Eficacia de las operaciones 3. Confiabilidad de la información 4. Cumplimiento con la normatividad 5. Salvaguarda de activos 	<p>Componentes</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de Control 2. Evaluación del Control 3. Actividades de Control 4. Información y Comunicación 5. Monitoreo o Supervisión 		
CONSIDERACION DE LOS RIESGOS DE CAMBIOS EXTERNOS QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN	<p>Los riesgos de negocio determinados por la alta dirección incluyen aspectos tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Clima de ética y presión a la dirección para el logro de objetivos. • Competencia, aptitud e integridad del personal. • Tamaño del activo, liquidez o volumen de transacciones. • Condiciones económicas del país. • Complejidad y volatilidad de las transacciones. • Impacto en reglamentos gubernamentales. • Procesos y sistemas de información automatizados. • Dispersión geográfica de las operaciones. • Cambios organizacionales, operacionales, tecnológicos y económicos. 		
IDENTIFICAR RIESGOS POR MACROPROCESOS	NO APLICA		
IDENTIFICAR CONTROLES FRENTE A LOS RIESGOS	<p>El control comprende los elementos de una organización que tomamos en conjunto, apoyan al personal en el logro de sus objetivos organizacionales, los cuales se ubican en categorías:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Efectividad y eficiencia de las operaciones • Confiabilidad de los reportes internos y externos • Cumplimiento de leyes, disposiciones y políticas internas • Evaluación de riesgos 		
IDENTIFICAR PROCESOS DE MAYOR RIESGO	<p>Objetivos.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Eficiencia en el costo. 2. Eficacia de las operaciones 3. Confiabilidad de la información. 4. Cumplimiento con la normatividad. 5. Salvaguarda de activos. 		
DARLE VALOR Y JERARQUIZAR LOS RIESGOS ENCONTRADOS	<p>Utilizando el modelo de evaluación de riesgos a nivel de subfunciones se aplica:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1º La importancia de cada subfunción de la organización, frente a los cinco objetivos del control. 2º. Se asigna un valor matemático de 1 al menos importante y de 4 al más crítico. La asignación de estos valores es subjetiva. 3º. Se estima la eficacia de los controles internos dentro de cada uno de los cinco componentes. <p>Los valores asignados se ponderan por cada uno de los componentes y representan el riesgo residual posterior a la operación de los controles. En este sentido un valor menor refleja más confianza en el funcionamiento efectivo del control.</p>		
DEFINICION DE POLITICAS PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	<p>CONSIDERACIONES.</p> <p>Los aspectos a considerar en el establecimiento de prioridades en la planeación de auditoría, en adición a la identificación de riesgos, son los siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Fecha y resultados de la última auditoría 2. Exposición financiera en términos de riesgo. 3. Riesgos y pérdidas potenciales. 4. Requerimientos de la gerencia. 5. Cambios importantes en operaciones, programas, sistemas y controles. 6. Oportunidades para lograr beneficios operativos. 7. Cambios en el equipo y capacidad del departamento de auditoría. 		
DEFINIR, APROBAR, PONER EN MARCHA LA HERRAMIENTA PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	<p>Componentes.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control. 2. Evaluación del control 3. Actividades de control 4. Información y comunicación 5. Monitoreo o Supervisión. 		
CONSOLIDAR Y PUBLICAR INFORMACION DE LAS ESTRATEGIAS, CONTROLES PERTINENTES A LOS RIESGOS	<p>La gerencia recibe el reporte de calificaciones y evaluaciones, el cual constituye la base para el intercambio de ideas entre la gerencia y el departamento de auditoría interna, que incluye cualquier asunto de interés precisado para su posterior negociación sobre las acciones a tomar para su atención.</p>		

TABLA 5
ELABORACION: Propia

7.1.5 TABLA 6: CRITERIOS PROPUESTOS FRENTE AL MODELO COSO I

CRITERIOS	MODELO COSO I
EVALUACION DE RIESGOS QUE TENGAN INMERSOS LOS OBJETIVOS DEL NEGOCIO	Es la identificación y análisis de los riesgos que se relacionan con el logro de los objetivos; se debe cuantificar su magnitud, proyectar su probabilidad y sus posibles consecuencias. * Prestar especial atención a los avances tecnológicos, sociales, culturales * Debe considerarse parte de la planeación.
CONSIDERACION DE LOS RIESGOS DE CAMBIOS EXTERNOS QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN	*Establecer objetivos articulados, internamente consistentes. *Expansión, estructuración, personal nuevo. *Debe ser parte de la planeación.
IDENTIFICAR RIESGOS POR MACROPROCESOS	NO APLICA
IDENTIFICAR CONTROLES FRENTE A LOS RIESGOS	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar riesgos que se asocien con los cambios (de industria - de economía - de regulaciones) para así darles un mejor manejo. • Los controles internos se deben implementar en los procesos del negocio, sin inhibir el desarrollo del proceso operativo. • Efectuar actividades de supervisión que se desarrollen adecuadamente con evaluación separada o una combinación de las dos.
IDENTIFICAR PROCESOS DE MAYOR RIESGO	Actividades de control Las actividades de control ocurren a lo largo de la organización, en todos los niveles y todas las funciones, incluyendo los procesos de aprobación, autorización, conciliaciones, etc.
DARLE VALOR Y JERARQUIZAR LOS RIESGOS ENCONTRADOS	Evaluación de riesgos: Es la identificación y análisis de los riesgos que se relacionan con el logro de los objetivos; la administración debe cuantificar su magnitud, proyectar su probabilidad y sus posibles consecuencias.
DEFINICION DE POLITICAS PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	NO APLICA
DEFINIR, APROBAR, PONER EN MARCHA LA HERRAMIENTA PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	Después de identificado los riesgos se pueden aplicar las siguientes Guías del Modelo COSO: <ol style="list-style-type: none"> 1. Guía para evaluar actividades de control 2. Guía para evaluar Monitoreo 3. Guía para evaluar ambiente de control 4. Guía para evaluar valoración de riesgos 5. Guía para evaluar información y comunicación 6. Guía de evaluación genérica del sistema de control
CONSOLIDAR Y PUBLICAR INFORMACION DE LAS ESTRATEGIAS QUE SE DESEAN APLICAR Y LOS CONTROLES PERTINENTES A LOS RIESGOS	Se debe generar información relevante y comunicarla oportunamente, de tal manera que permita a las personas entenderla y cumplir con sus responsabilidades.

TABLA 6
ELABORACION: Propia

7.1.6 TABLA 7: CRITERIOS PROPUESTOS FRENTE A LA APLICACIÓN DE MAPA DE RIESGOS (E.R.M.)

CRITERIOS	APLICACIÓN DE MAPA DE RIESGOS E.R.M.
EVALUACION DE RIESGOS QUE TENGAN INMERSOS LOS OBJETIVOS DEL NEGOCIO	Identificación y Cuantificación de riesgos: en las organizaciones existen eventos de amenaza que podrían ocurrir y afectarán de manera adversa la capacidad de la empresa y no se lograrán todos sus objetivos si no se ejecutaran sus estrategias.
CONSIDERACION DE LOS RIESGOS DE CAMBIOS EXTERNOS QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN	1. Auditoria Basadas en Riesgo: para que se puedan generar metodologías, el auditor debe haber asimilado con anterioridad, es decir, trabajar el riesgo desde sus diferentes ópticas como el quehacer cotidiano, debe ser compartido con los auditados. Planeacion: realizar una matriz en dónde al nivel de las columnas se relacionan los factores de riesgo y a nivel de filas los procesos auditables, esta metodología permite compararlos bajo una misma base de factores de riesgos, como impacto económico, sanciones legales, afectación a clientes (internos y externos).
IDENTIFICAR RIESGOS POR MACROPROCESOS	Se elaboran mapas de riesgo dirigidas a las diferentes áreas, de acuerdo al objeto de la entidad pueden ser: *Area Gerencial *Area Financiera *Area de Contratación *Trámites y Procedimientos *Control Interno
IDENTIFICAR CONTROLES FRENTE A LOS RIESGOS	Evaluación de Riesgos y Controles Al unir los conocimientos técnicos del auditor con la experiencia y conocimiento de los auditados al nivel de los riesgos de los procesos del negocio las causa que los originan los efectos o riesgos resultantes y los controles existentes para mitigarlos o en su defecto la propuesta de nuevos controles que eviten o mitiguen los efectos negativos de los riesgos. La metodología se complementa con la elaboración de tres matrices: la primera tiene por objetivo priorizar cuales riesgos impacta más sobre el proceso y cuales actividades se ven en mayor grado afectadas por los riesgos. La segunda tiene por objetivo determinar que situaciones son las que pueden materializar mas la ocurrencia del riesgo, concentrándose solo en las causas raizales. Una tercera matriz sería como van a determinar y mitigar las causas, si los controles existentes son suficientes y si hay la necesidad de proponer nuevos controles.
IDENTIFICAR PROCESOS DE MAYOR RIESGO	PROCESOS BÁSICOS: <ul style="list-style-type: none"> Las actividades que producen y entregan productos y servicios básicos. Identificar los procesos que añaden valor al producto o servicio que se le provee al cliente Relacionar los procesos básicos con los estados financieros e identificar aquellos procesos cuyo sistema contable necesitamos entender
DARLE VALOR Y JERARQUIZAR LOS RIESGOS ENCONTRADOS	Los riesgos se analizan, considerando su probabilidad e impacto, como una base para determinar cómo se deben administrar. Los riesgos se valoran sobre una base inherente y una base residual.
DEFINICION DE POLITICAS PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	<ul style="list-style-type: none"> Articulación y comunicación de los objetivos de la organización. Determinación del apetito de riesgo de la organización Establecimiento de un ambiente interno apropiado, incluyendo un marco de gestión de riesgo. Identificación de amenazas potenciales Evaluación de riesgo, por ejemplo: impacto y posibilidad de ocurrencia de las amenazas. Proveer aseguramiento sobre la eficiencia con la cual los riesgos están siendo gestionados. Comunicación de información sobre los riesgos de manera consiste en todos los niveles de la organización.
DEFINIR, APROBAR, PONER EN MARCHA LA HERRAMIENTA PARA EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS	Existe una relación directa entre los objetivos, que son lo que una entidad quiere lograr, y los componentes de la administración de riesgos empresariales, que representan lo que se necesita para lograrlos. La relación se describe en una matriz tridimensional.
CONSOLIDAR Y PUBLICAR INFORMACION DE LAS ESTRATEGIAS QUE SE DESEAN APLICAR Y LOS CONTROLES PERTINENTES A LOS RIESGOS	Se identifica, captura y comunica la información relevante en una forma y en cronograma que le permite a la gente llevar a cabo sus responsabilidades. La comunicación efectiva también ocurre en un sentido amplio, fluyendo desde abajo, a través y hacia arriba de la entidad.

TABLA 7
ELABORACION: Propia

7.2 APLICACIÓN DE NORMAS Y MODELOS TRADICIONALES A LOS CRITERIOS PROPUESTOS

Con respecto al Decreto 2649 de 1993; se establece ésta relación porque, quiénes ejercen la profesión de Contaduría Pública en sus distintos perfiles, deben cumplir con lo dispuesto en el mencionado decreto, en relación a los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.

Este decreto es considerado la Metodología Tradicional que aún emplean los auditores para la ejecución de su trabajo de auditoría dado que su aplicación continúa en vigencia, además por que dentro de su estructura prevalece el concepto de ser *“una norma que permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar las operaciones de un ente económico en forma clara completa y fidedigna⁶”*.

De esta forma se puede entender que iniciar un sistema contable requiere del conocimiento general de todas las áreas en dónde se va a desarrollar la entidad.

El decreto en mención no especifica puntualmente la forma de identificar, evaluar, darle gestión a los riesgos en una organización pero la esencia de su metodología puede ser aplicada en la determinación de cada uno de ellos según como se indica en La tabla 1.

La relación con la Ley 43 de 1.990 (NAGAS), por ser la norma que regula, define, y propone cuales son las cualidades profesionales que debe tener el auditor al realizar su trabajo e informe de auditoria, los parámetros en cuanto al estudio y evaluación del control interno, la revisión analítica, la obtención de evidencia válida y suficiente por medio de análisis, inspección, observación, confirmación y

⁶ DECRETO REGLAMENTARIO 2649 DE 1943: Marco conceptual de la Contabilidad.

otros procedimientos de auditoría, que le permiten al auditor determinar desde su juicio profesional cuales son los riesgos que pueden afectar el buen funcionamiento de la organización. (Ver Tabla 2)

Esta norma aún es considerada Metodología Tradicional debido a que su utilización es de carácter continuo y obligatorio para todos los profesionales de la contaduría en los diferentes sectores económicos.

También se observa que las Normas S.A.S. tienen relación directa con la identificación de los riesgos en cuanto a la elaboración del trabajo de auditoria y los detectados al interior de la organización. (Ver Tabla 3)

Su carácter metodológico es aún tradicional por que hace énfasis en la utilización del juicio profesional cuando a riesgos se refiere, su enfoque es similar al propuesto en las metodologías anteriores y para una práctica integral de auditoria debería ser más generalizado y no centrarse sólo en la parte financiera de la organización.

7.3 APLICACIÓN DE NORMAS Y HERRAMIENTAS VANGUARDISTAS A LOS CRITERIOS PROPUESTOS

Se incorpora las descripciones de la NTC 5254 *“La norma técnica Colombiana de gestión del riesgo 5254 es una traducción idéntica de la norma técnica Australiana AS/NZ 4360:2004 de amplia aceptación y reconocimiento a nivel mundial para la gestión de riesgos independiente de la industria o el negocio que desee emplearla”*⁷

Aunque el destino de esta norma es básicamente para el trabajo del administrador, es de conocimiento general para todo auditor su aplicación y manejo, pues de ésta forma puede monitorear la viabilidad de las técnicas utilizadas por los administradores de las organizaciones para identificarlos.

Además hace especial énfasis en la necesidad de adoptar un modelo para análisis de los riesgos, sustentado en los requisitos de los sistemas de gestión de cada organización, ya que le permite abarcar todos los procesos en dónde puede existir la ocurrencia de un riesgo.

Por tanto tiene carácter vanguardista por que a diferencia de las normas tradicionales empleadas por los auditores para identificar un riesgo, ésta le permite al administrador de forma sistematizada y estructurada mediante un estudio previo las falencias que pueden afectar a la organización; además de ello le permite crear políticas para definir y documentar el tratamiento que le va a aplicar a los riesgos. A su vez obliga a que el auditor conozca el modelo que va a adoptar la organización, velar por su funcionamiento, que realmente mitigue la probabilidad de ocurrencia de los riesgos, y que esté alineado con lo que establece la norma, de esta forma su trabajo puede contribuir a la correcta ejecución y finalidad de éste modelo de administración y gestión de riesgos.

⁷ Disponible en Internet: www.sarlaft.com/html/RESUMEM%20NORMA%20TECNICA%20COLOMBIA

Para establecer la relación directa de cada criterio con el modelo COCO planteado por el autor Rodrigo Estupiñán Gaitán en su libro E.R.M., éste modelo se utiliza para que la administración determine los riesgos que pueden afectar a la organización en cuanto a la estructura del control; para ello el modelo busca proporcionar entendimiento del control y dar respuesta a las tendencias que se observan en el desarrollo de la entidad, consiste en conceptualizar el proceso de control como una pirámide de componentes y elementos interrelacionados, proporcionando un marco de referencia a través de 20 criterios generales, que el personal en toda la organización pueda usar para diseñar, desarrollar, modificar o evaluar el Control. (Ver Tabla 5)

Cuando ya se han determinado las áreas, aspectos, de mayor riesgo, el modelo pretende proporcionar bases consistentes para dichos requerimientos reguladores, de tal manera que permitan a las autoridades cumplir sus objetivos sin que con ello se establezcan requerimientos excesivos que pudieran atentar contra la eficiencia de la gestión.

El propósito del modelo es desarrollar orientaciones o guías generales para el diseño, evaluación y reporte sobre los sistemas de control dentro de las organizaciones incluyendo asuntos gubernamentales en el sector público y privado⁸.

Dado a lo anterior se afirma que el modelo COCO tiene carácter vanguardista, pues incorpora la función del auditor en la evaluación y calificación de los procedimientos que se están empleando para determinar el riesgo; enfoca al auditor en hacer control y seguimiento a los compromisos contraídos y emite informes de seguimiento, dejando constancia en muchas ocasiones, de las

⁸ ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo. Administración o Gestión de Riesgos E.R.M. y la Auditoría Interna. P.10

desviaciones, justificaciones o decisiones que se tomen en el transcurso del seguimiento, siendo así un profesional que apoya a la administración y no quien la vigila.

Se estableció la comparación con respecto al Modelo COSO, éste es muy similar al modelo COCO ya que también abarca todos los procesos de la organización y se hace de forma sistematizada, a través de la identificación de cinco componentes (ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, monitoreo). (Ver Tabla 6)

Este modelo hace partícipe a todo el personal y en consecuencia en cualquier parte de los sistemas, procesos, funciones o actividades y no en forma separada, lo cual forma una estructura integrada del ambiente de control.

El resultado de las auditorias tiene por objetivo clasificar y orientar los riesgos, proporcionado entendimiento de los mismos para que se puedan identificar y determinar la forma de mitigarlos o corregirlos, de allí asesorar a la alta gerencia en la toma de decisiones para administrarlos.

La comparación que se realiza en función de la aplicación del mapa de riesgos propuesta por el autor Jorge Enrique Estupiñán Gaitán en su libro E.R.M., debido a que plantea la forma de identificar el riesgo, el diseño de las auditorias, las áreas que deben tener un mapa de riesgos (tener en cuenta cuales son de mayor impacto y que en su ocurrencia pueden verse afectados los objetivos de la organización); el objetivo de la auditoria es proporcionar información a los jefes de cada área en la metodología que pueden aplicar para realizar las matrices y a partir de allí ejecutar el trabajo de auditoria; el cual consiste en hacer control y seguimiento a dichas matrices para poder determinar si se están incluyendo los riesgos que impactan a la organización y recomendar controles nuevos para minimizar el riesgo. (Ver Tabla 7)

Esta herramienta se considera vanguardista por la aplicabilidad que se le puede dar en función de toda la organización, además no necesita la implementación de un software sofisticado para su diseño, sino de saber utilizar las herramientas básicas como lo son el Excel, conocer la metodología y como implementarla en la organización.

Para definir los riesgos impera la subjetividad de los jefes responsable de cada área, debido a que no solo evalúa los riesgos contables sino aquellos que identifica el personal basándose en como pueden afectar a los objetivos de la organización, entre los cuales se destacan el económico, financiero, de recurso humano, legal, ambiental, administrativo entre otros.

8. EFECTOS DE UTILIZAR INFORMACIÓN OBJETIVA EN AUDITORÍA COMO GUÍAS PARA EL DESARROLLO DE LA PROFESIÓN

Cada pregunta sirve para dar respuesta a los diferentes criterios sugeridos; para el criterio que hace referencia a qué tiene en cuenta el auditor para evaluar los riesgos que tengan inmersos los objetivos del negocio, se planteó una pregunta que indague sobre el conocimiento del auditor frente a la entidad dónde realiza su trabajo de auditoría.

Para el siguiente criterio sobre las consideraciones del auditor frente a los riesgos de cambios externos que afectan los objetivos de la organización, se planteó la pregunta anterior y adicionalmente otra que permitiera saber si el auditor conociendo las amenazas del negocio, utiliza metodologías para determinar su clasificación y calificación.

Frente a los criterios de, si identificaba los riesgos por macroprocesos, cómo identificaba los controles frente a los riesgos y los procesos de mayor riesgo, se establecen dos preguntas, una relacionada a la evaluación que el auditor realiza al control interno implementado por la organización y otra a la forma en que sustentaba esa determinación.

Para los criterios de si le da jerarquización a los riesgos, define políticas de evaluación y administración de riesgos, coloca en marcha la herramienta para evaluar y administrar los riesgos detectados, se pregunta si considera importante la aplicación de una metodología en dicho proceso y finalmente el criterio de si consolida y publica la información de estrategias, los controles pertinentes, que se proponen aplicar a los riesgos, se establecen preguntas que permitan saber cómo el auditor previene y/o advierte a la organización de dichos riesgos.

8.1. ¿CÓMO DETERMINA EL AUDITOR LAS CARACTERISTICAS DEL SECTOR DE LA ORGANIZACIÓN EN QUE PRESTA EL SERVICIO?

8.1.1 PROPOSITO

Conocer la herramienta o criterio que utiliza el entrevistado para realizar un diagnóstico de la organización, en aspectos económicos, financieros, legales, geográfico y de mercado y además de ello identificar si cada uno de los entrevistados es conciente del riesgo a los que se puede exponer la organización.

8.1.2 JUSTIFICACION

Para obtener un entendimiento del cliente y su actividad existe dentro de los parámetros de la Planeacion estratégica, varios métodos similares entre sí que proporcionan herramientas y modelos para entender el negocio de un cliente:

- Análisis del GESI (Gubernamental, Económico, Social e Informativo).
- Análisis del DOFA (Debilidades, Oportunidades, Fortalezas, Amenazas).
- Análisis de las cinco fuerzas políticas (Competidores potenciales, proveedores, productos sustitutos, compradores y compradores existentes).

8.1.2.1 ANALISIS DEL GESI

FACTORES	FACTORES
Nueva legislación en materia de impuestos Decretos de emergencias económicas Políticas salariales Apertura Económica Reformas laborales, tributarias, legales Actualización de Normas de Calidad	Cambio de gusto del consumidor Desempleo Descomposición social Disminución de índice de Natalidad
FACTORES ECONOMICOS	FACTORES INFORMATICOS O DE
Alza de las tasas de interés Desempleo Inflación Recesión económica Estancamiento de créditos bancarios Devaluación o Revaluación del peso	Inicio del nuevo milenio obsolescencia de las máquinas Nuevos virus que afectan los sistemas Sustitución de la mano del hombre por la máquina

TABLA 8

FUENTE: RODRIGO ESTUPIÑAN GAITAN – ADMINISTRACION O GESTION DE RIESGO E.R.M. Y LA AUDITORIA INTERNA.

8.1.2.2 ANALISIS DEL DOFA

- **Fortalezas y Debilidades**

Son características predominantemente internas en las organizaciones. Es necesario reconocer las fortalezas sobre las cuales acumular éxitos y reconocer las debilidades para poder remediarlas.

Los factores a considerar son: el personal, su organización, los productos, la producción, las finanzas y los conocimientos.

FACTORES A CONSIDERAR		
PERSONAL	ORGANIZACIÓN	PRODUCTOS
Habilidades Entrenamiento Actitud	Estructura Normatividad Interna Ambiente de Control	Calidad Vida útil Costos
PRODUCCION	FINANZAS	PLUSVALIA
Naturaleza Capacidad Calidad	Disponibilidad Credibilidad de Entidades Financieras Socios comprometidos con el capital	Reputación Fama Percepción de los clientes
	CONOCIMIENTOS	
	Técnicos Mercado Competencia	

TABLA 9

FUENTE: RODRIGO ESTUPIÑAN GAITAN – ADMINISTRACION O GESTION DE RIESGO E.R.M. Y LA AUDITORIA INTERNA P. 160

- **Oportunidades y Amenazas**

Las circunstancias externas pueden presentar oportunidades o amenazas a una organización, dependiendo de la capacidad de ésta para explotarla. Las oportunidades deben reconocerse y tomar medidas para manejarlas. De no hacerse la organización puede sufrir graves consecuencias. Los factores a considerar pueden incluir: el mercado, la tecnología, la economía, la legislación vigente, la sociedad y la ecología.

FACTORES A CONSIDERAR		
MERCADO	TECNOLOGIA	ECONOMIA
Crecimiento Declive Cambiod e moda	Desarrollo de productos Sustitución Nueva tecnología	Inflación o Deflación Recesión Fortaleza de la moneda
LEGISLACION	SOCIEDAD	ECOLOGIA
Contaminación ambiental Protección consumidores Impuestos Responsabilidad sobre productos	Prácticas de Ventas Prácticas de Empleo Prácticas de Sindicatos	Políticas con respecto energía Reciclaje Protección ambiental

TABLA 10

FUENTE: RODRIGO ESTUPIÑAN GAITAN – ADMINISTRACION O GESTION DE RIESGO E.R.M. Y LA AUDITORIA INTERNA P. 161

8.1.2.3 ANALISIS DE LAS CINCO FUERZAS POLÍTICAS (PROTER)

- **Competidores Potenciales**

- Identidad de marca
- Requerimiento de capital
- Acceso de distribución
- Obstáculos de salida
- Represalia Previsible
- Ventajas absoluta de costos
- Curva de aprendizaje para los competidores potenciales
- Diseño de productos de bajo costo
- Acceso a información necesaria
- Políticas gubernamentales

- ***Poder de los Proveedores***
 - Diferenciación en los suministros
 - Costos cambiantes de los proveedores
 - Presencia de mercancía sustituta
 - Concentración de proveedores
 - Importancia de proveedores de volumen
 - Costos relativos al total de compras a la industria
 - Efectos de los insumos en el costo y en la diferenciación

- ***Amenaza de Productos y/o Servicios de Sustitución***
 - Precio / Calidad relativa del sustituto
 - Costos del intercambio
 - Velocidad de cambios de productos
 - Nivel de investigación y desarrollo
 - Poder de negociación de los compradores

- ***Poder de Negociación de los Clientes***
 - Concentración de compradores sin comparación a concentración de firmas
 - Volumen de los compradores
 - Costos de sustitución de los compradores
 - Capacidad para sustituir productos

- ***Competidores Actuales***
 - Precio / Total de compras
 - Identidad de las marcas
 - Efecto en la calidad / el desempeño
 - Rentabilidad del comprador / Fortaleza financiera

8.1.3 RESULTADOS

8.1.3.1 ENTREVISTADO UNO ASPECTOS RELEVANTES

Dentro de las técnicas para conocer las actividades de la organización el entrevistado utiliza la matriz DOFA, a través de requerimientos, solicitud de inquietudes, cuestionarios, a la entidad sobre las políticas y aspectos de mercado; y se documenta por Internet y libros.

8.1.3.2 ENTREVISTADO DOS ASPECTOS RELEVANTES

La entrevistada determina cual es el objeto social de la organización para así mismo realizar un análisis gubernamental, económico y social; es decir cuales son las normas y disposiciones que regula a la organización, y los organismos que ejercen el control y supervisión de la misma.

8.1.3.3 ENTREVISTADO TRES ASPECTOS RELEVANTES

El entrevistado analiza la relación que tiene la entidad con terceros, observa el ámbito en que se desenvuelve y la interacción que tiene con otros entes de similar naturaleza; determina la normatividad, las obligaciones fiscales y contractuales.

8.1.3.4 ENTREVISTADO CUATRO ASPECTOS RELEVANTES

El determina las leyes que impone el organismo de vigilancia y control; que la entidad establezca unos objetivos y se cumplan; determina el riesgo de mercado, legal, reputacional y operativo, realiza un estudio general en donde involucra todas las áreas de la organización.

9.1.3.5 ENTREVISTADO CINCO ASPECTOS RELEVANTE

El entrevistado determina el organismo que vigila y controla a la organización, se documenta de las normas que se le aplica a la organización; observa el comportamiento del sector y de las otras empresas de la misma naturaleza y determina el nivel económico en que se encuentra la organización.

8.1.3.6 ENTREVISTADO SEIS ASPECTOS RELEVANTES

Realiza un análisis del entorno, del ámbito económico, de las normas o políticas establecidas a la organización, determina aspectos tributarios relevantes y además evalúa las debilidades y amenazas que pueden afectarla impositivamente.

8.1.3.7 ENTREVISTADO SIETE ASPECTOS RELEVANTES

Se observó en esta entrevista el siguiente análisis realizado por el entrevistado (GSI):

- Gubernamental: identifica las entidades que vigila a la organización, tiene conocimiento de las regulaciones; disposiciones legales, resoluciones, leyes, decretos que se han emitido para determinar si la entidad está acorde y cumple con ellos.
- Económico – Financiero: determina la fuente de ingresos, centros de utilidad del negocio; la rentabilidad que genera cada uno; el cumplimiento de la distribución de los costos; flujo de caja, presupuestos.
- Social – Informativo: determina si existe un manual de funciones; un fondo de empleados; la forma de pago de los empleados; la existencia de

sistemas (software – hardware), comunicaciones; estructura orgánica del área de sistemas y detecta los procesos y debilidades principales.

8.1.3.8 ENTREVISTADO OCHO ASPECTOS RELEVANTES

El entrevistado básicamente hace un análisis del mercado en los siguientes aspectos:

- Comercialización del producto
- Mercado al cual se dirige
- Comportamiento del mercado (variación del precio – temporadas)
- Demanda y Oferta del producto
- Comportamiento de las ventas
- Amenazas del sector (comercial, industrial de servicios)

8.1.4 CORRELACION DE RESULTADOS

Del total de entrevistados, la mayoría respondió que para determinar las características del sector de la organización al momento de prestar su servicio, investigan los aspectos normativos y financieros en los que se encuentra la organización, para efectuar una planeación preliminar del trabajo de auditoria. Se destacaron dos entrevistados, los cuales para iniciar su trabajo tienen en cuenta aspectos que abarcan a toda la organización, entre ellos se resaltan: la elaboración de la matriz DOFA, análisis GESI y estudio de mercado.

8.1.5 CONCLUSIONES

De los resultados obtenidos se puede concluir, que de cierta manera los entrevistados cumplieron con el propósito de la pregunta, pues sí utilizan una herramienta ó criterio para conocer a la organización antes de realizar su trabajo, pero la mayoría no hace hincapié en la determinación de los riesgos, al evaluar

el entorno dónde se desarrolla la organización, a diferencia de un entrevistado que sí realiza un estudio preliminar de la organización para encontrar posibles áreas o funciones que pueden estar afectando a los objetivos de la misma.

Lo que se buscaba en esta pregunta era encontrar si los entrevistados realizan un estudio preliminar para conocer el objeto social al que se dedica el ente, así mismo que estuviera en la capacidad de identificar las amenazas y debilidades a las que se enfrenta e incluir en la planeación de su trabajo los métodos o estrategias para minimizarlas.

Según como se planteó en la justificación de la pregunta, el auditor puede escoger estas tres técnicas: Análisis GSI, Análisis DOFA y las cinco Fuerzas Políticas de Proter, que le permitan de forma rápida encontrar las características claves para la identificación de los riesgos.

Por lo anterior al emplear un modelo para conocer el negocio del cliente ayuda a los auditores de estas organizaciones a considerar el riesgo de que ocurran errores e irregularidades en estas actividades, planear el enfoque de auditoria con respecto a tales procesos según corresponda e identificar las oportunidades en las que el cliente necesita cierta insistencia, y como resultado la información que entregue al cliente sea consistente y acertada en cuanto a las condiciones en las que se encuentra la organización.

8.2 ¿CREE NECESARIO INCLUIR EN LA PLANEACION ESTRATEGICA DE LA ORGANIZACIÓN ASPECTOS DE LA AUDITORIA INTERNA Y/O CONTROL INTERNO? ¿POR QUÉ?

8.2.1 PROPOSITO

Entendiéndose la Planeación Estratégica de una organización “como un proceso basado en la convicción de que una organización debe verificar en forma continua los hechos y las tendencias internas y externas que afectan el logro de sus propósitos”⁹, se establece la pregunta para identificar si el entrevistado en su trabajo de auditoria, cree importante que una organización tenga inmerso dentro de su planeación estratégica aspectos de auditoria y/o control interno para que determine aquellas áreas o aspectos de riesgo que puedan afectar el objetivo de la misma e informar a la alta gerencia sobre la importancia de aplicarlos e incluirlos dentro de su planeacion estratégica.

8.2.2 JUSTIFICACION

Como auditor debe tener conocimiento de la planeacion estratégica del cliente así mismo sugerir si dentro de ésta se debe establecer un seguimiento (auditoria) ó aspectos del control interno (funciones y procedimientos administrativos) para que los riesgos que se puedan presentar sean mínimos o su impacto no desvíe el objetivo de la planeación.

Es necesario resaltar que la NTC 5254 también establece la creación de una política de riesgo por parte de la administración que vincule los planes estratégicos de la organización.

⁹ Disponible en Internet: http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/agronomia/2008868/lecciones/capitulo_2/cap2lecc2.htm

8.2.3 ASPECTOS RELEVANTES

La mayoría de los entrevistados consideran el control interno, como el medio para asegurar que la planeación estratégica genere los resultados por los cuales fue promulgada inicialmente, es además quien permite darle fluidez a los procedimientos.

Un auditor informó a través de la entrevista, que la entidad donde realiza su labor lleva un año con la implementación de las herramientas para evaluar y administrar los riesgos, para lo cual ha involucrado dentro de su planeación estratégica, los servicios de una firma de auditoría, junto con su portafolio de servicios, todo esto debido a que el organismo de control y vigilancia de la organización, impuso mediante la emisión de una circular contar con un programa de gestión de riesgos, debido a ello la organización decide incluir los servicios de auditoría de una firma que cumpliera con los requisitos legales.

Otro entrevistado consideró que no es necesario incluir aspectos de control interno porque para él la planeación estratégica es un proceso que debe conducir a determinar cual es el rumbo que debe tomar la organización al cabo de cinco, seis o siete años, y no tiene relación directa con el objetivo por el cual se implementa un control interno.

8.2.4 CORRELACION DE RESULTADOS

La mayoría respondió que es importante incluir en la planeación estratégica de una organización aspectos de control interno, ya que el objetivo de éste es inspeccionar los riesgos y que estos se minimicen, para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la planeación estratégica.

Cabe resaltar a dos entrevistados, ya que permitieron observar su trabajo

(presupuesto y planeación) de auditoría en los cuales sugieren a la administración incluir en la planeación estratégica recursos para evaluar los riesgos a los que se pueden exponer y los controles que se pueden implementar.

8.2.5 CONCLUSIONES

El diseño de la pregunta anterior se estableció para indagar si el auditor opina que los administradores de una organización deben incluir dentro su planeación estratégica aspectos de auditoria (inspeccionar el cumplimiento de la propuesta de la administración) ó que se incluyan aspectos del control interno (designar controles a las actividades de cada funcionario) que sean aplicados por todos los empleados de la entidad y así se cumplan los objetivos por los cuales se realizó la planeación estratégica.

Teniendo en cuenta lo anterior la mayoría de los entrevistados dieron su punto de vista a favor de la necesidad de incluirse, pero no dieron su opinión sobre la importancia de hacérselo saber a la alta gerencia para que finalmente sí los incluyera dentro de su planeación estratégica.

Aunque se cumple con el propósito de la pregunta no se observa dentro del resultado que el entrevistado sea consciente de que ya lo exige una norma de auditoria como lo es la NTC 5254 sino que es más su apreciación y percepción por lo que conoce y considera que es necesario.

8.3 ¿CÓMO SE PUEDE EVALUAR SI EL CONTROL INTERNO ESTABLECIDO POR LA ENTIDAD ESTA SIENDO APLICADO ADECUADAMENTE?

8.3.1 PROPOSITO

Indagar sí los entrevistados se basan en normas y/o utilizan herramientas de auditoria para verificar que la organización tiene un sistema de control interno que cumple con los objetivos de la organización.

8.3.2 JUSTIFICACION

El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

Es necesario tener en cuenta lo dispuesto en el artículo 650. Pron. 7/94, CTCP y lo establecido en el modelo COSO sobre Auditoría del Control Interno, donde se establece que el auditor debe informar al máximo organismo de dirección del ente su opinión acerca del control interno. El cual consiste en identificar si el personal encargado lo ha diseñado para proporcionarle seguridad razonable de conseguir en la entidad los siguientes objetivos:

- Efectividad y Eficiencia de las operaciones
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento e las leyes y regulaciones aplicables

Tiene inmerso los siguientes componentes:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos

- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión y seguimiento

El control interno no consiste en un proceso secuencial, en donde algunos de los componentes afectan solo al siguiente, si no en un proceso multidimensional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes.

A partir de la divulgación del informe COSO se han publicado diversos modelos de control, así como numerosos lineamientos para un mejor gobierno corporativo; los más conocidos, además del COSO (USA), son los siguientes: COCO (Canadá), Cadbury (Reino Unido), viento (Francia), PETERS (Holanda) y KING (Sudáfrica). Los modelos COSO Y COCO en nuestro continente son los de mayor aplicación; por ello a continuación se hace como referencia una muy breve descripción del enfoque y estructura que cada uno plantea.

Para evaluar la efectividad del control, el enfoque COCO propone calificar la realización de veinte criterios, donde **criterio** se define como una declaración básica para entender el control en una organización y para hacer juicios acerca de la efectividad del mismo.

Con respecto al proceso de control seguido por cada individuo en la organización, el enfoque COCO ha identificado los siguientes criterios para evaluar la efectividad del control:

- Propósito: Agrupa aquellos criterios que dan sentido a la organización, tales como:
 - Objetivos (misión, visión, estrategia).

- Riesgos, oportunidades, debilidades y fortalezas.
 - Políticas.
 - Planes
 - Objetivos de desempeño e indicadores.
- Compromiso: Agrupa aquellos criterios que proveen un sentido de identidad y valores de la organización. Comprenden:
 - Integridad y valores éticos.
 - Políticas de recursos humanos.
 - Niveles de autoridad y responsabilidad.
 - Compromiso con la sociedad.
 - Confianza mutua.
- Capacidad: Agrupa aquellos criterios que proveen un sentido de la competencia organizacional. Comprenden:
 - Conocimientos, habilidades, herramientas.
 - Procesos de comunicación.
 - Información.
 - Coordinación.
 - Control de Actividades.
- Monitoreo y Aprendizaje: Agrupa aquellos criterios que proveen un sentido de evolución de la organización. Comprende:
 - Monitoreo del entorno interno y externo.
 - Monitoreo del desempeño.
 - Aceptación de retos.
 - Revaloración de la información necesaria y de los sistemas de información.
 - Seguimiento y análisis de los procedimientos.
 - Valoración de la efectividad del control.

En el enfoque COSO se identifican los mismos componentes de la Auditoría de Control Interno pero con mayor influencia e importancia en los dos primeros (Ambiente de Control y Evaluación de Riesgo).

8.3.3 ASPECTOS RELEVANTES

Básicamente las herramientas y normas en que se basan los entrevistados para evaluar el control interno son los siguientes:

- Cuestionarios prediseñados
- Entrevistas a los empleados
- Evaluación de rubros del balance
- Levantamientos de procesos
- Realizar pruebas a los procedimientos
- Escala de mediciones
- Realizar recomendaciones
- Cantidad de hallazgos en el informe de auditoría
- Indicadores de los resultados de la evaluación a diferentes áreas

8.3.4 CORRELACION DE RESULTADOS

La mayoría de los entrevistados utilizan cuestionarios para evaluar el control interno, según lo establecido por el modelo COSO y COCO se podría utilizar además de esta herramienta, criterios que enriquezcan el trabajo de evaluación y sea macro, es decir que enmarque a todas las áreas de la organización. Además la norma de auditoría de control interno, tiene un procedimiento el cual es muy completo para que el administrador con la asesoría del auditor establezca un sistema de control interno que cumpla con los objetivos de la organización.

8.3.5 CONCLUSIONES

Según el propósito planteado, los entrevistados utilizan las herramientas básicas para evaluar el control interno, centrándose solo en los procedimientos, manuales de funciones y rubros del balance. Sería importante que utilicen modelos como el COCO para ampliar la evaluación del control interno a nivel de todas las áreas de la organización, así el informe que se entrega a la gerencia será más completo e integrado para la toma de decisiones en cuanto a la mejora o complemento de este sistema y por tanto ocasione un beneficio para la entidad.

8.4 ¿CÓMO SE DETERMINAN LOS RIESGOS EN EL CONTROL INTERNO? Y TENIENDO EN CUENTA LAS AMENAZAS A LAS QUE SE EXPONE LA ORGANIZACIÓN, ¿COMO CLASIFICA LOS RIESGOS DE MAYOR RELEVANCIA?

8.4.1 PROPOSITO

Conociendo que un sistema de control interno tiene dentro de sus componentes, evaluar las actividades de riesgos, es de importancia para la investigación validar sí el entrevistado al evaluar el control interno de la entidad, también utiliza procedimientos, herramientas, modelos para determinar y calificar las actividades de riesgo.

8.4.2 JUSTIFICACION

Debido a la necesidad de indagar sobre el trabajo realizado por los auditores sobre la evaluación y administración de riesgos, es oportuno preguntar si después de evaluar el control interno tienen conocimiento que dentro de sus componentes esta inmerso la evaluación de los factores de riesgo, de ser acertada su opinión, es indispensable saber sí para su determinación utiliza algún modelo o herramientas, y cuál es la clasificación y calificación que les da.

Según el autor Rodrigo Estupiñán Gaitán¹⁰ se pueden generar metodologías para la administración integral de los riesgos, el auditor debe haberlas asimilado con anterioridad, es decir, trabajar el riesgo desde sus diferentes ópticas como el quehacer cotidiano porque forma parte del proceso metodológico, es importante aclarar que el enriquecimiento del proceso lo da el compartir los análisis y conclusiones con los dueños o responsables de los procesos auditados así:

¹⁰ ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo. Administración o Gestión de Riesgos E.R.M. y la Auditoria Interna. P.170-171

- **Planeación**

Todos los trabajos que proyecte el auditor se deben establecer con planes basados en los riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de auditoría, dichos planes deberán ser consistentes con las metas de la organización, y estarán basados en una evaluación de riesgos, en este proceso deben tenerse en cuenta los comentarios de la alta gerencia.

Una herramienta empleada en la planeación es una matriz en donde al nivel de las columnas se relacionan los factores de riesgo y a nivel de filas los procesos auditables, esta metodología permite compararlos bajo una misma base de factores de riesgos, como impacto económico, sanciones legales, afectación a clientes (internos y externos).

FACTORES DE RIESGOS AREA -PROCESO ACTIVIDADES	IMPACTO		SANCIONES LEGALES		COSTO		CLIENTE INTERNO		CLIENTE EXTERNO		TOTAL	PORCENTAJE	PUESTO
	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%			
1													
2													
3													

GRAFICO 1

FUENTE: RODRIGO ESTUPIÑAN GAITAN E.R.M. EVALUACION Y ADMINISTRACION DE RIESGOS

- **Evaluación de Riesgos y Controles**

Es en esta fase donde el auditor y auditado aprovechan la sinergia al máximo al unir los conocimientos técnicos del auditor con la experiencia o conocimiento de los auditados al nivel de los riesgos de los procesos del negocio, las causas que

- **Identificación de los Riesgos**

Estos se identifican aplicando tormenta de ideas o la metodología CSA (AZ/NZ1360, el auditor direcciona al equipo para que por cada objetivo se identifique los posibles riesgos que los puedan afectar. Una buena técnica es emplear las siete W: que, cuándo, cómo, cuanto, por qué, quién(es).

Comprender, identificar y usar un proceso bien estructurado y sistemático es crítico, porque un riesgo potencial no identificado en esta etapa quedará excluido del análisis futuro. La identificación debe incluir todos los riesgos estén estos o no bajo el control de la organización. Como no se pueden trabajar todos los riesgos estos deben ser priorizados para ello se emplea la matriz de relación, pues un riesgo puede ser la causa u origen de otros riesgos.

- **Analizar los riesgos**

En esta etapa es donde pesamos o valoramos los riesgos para esto se trabaja con dos variables con sus correspondientes factores que afecten las consecuencias y la probabilidad de ocurrencia. El riesgo es analizado combinando estimaciones de la consecuencia y probabilidad contra las medidas de control existentes.

8.4.3 ASPECTOS RELEVANTES

- De los entrevistados, dos utilizan la matriz de riesgos como herramienta para determinar las amenazas identificadas de mayor o menor riesgo ya sea por frecuencia o por impacto también mediante los resultados arrojados por los diferentes software como el AUDAP, ERA, ACL y el SARO.
- La mayoría coincidió en clasificarlos en altos, medios o bajos.
- Los demás entrevistados determinan los riesgos de forma personal – subjetiva con criterio profesional.

8.4.4 CORRELACION DE RESULTADOS

La similitud que existe entre lo expuesto por los entrevistados que utilizan la matriz y diferentes software con respecto a lo que propone el autor Rodrigo Estupiñán Gaitán, es la realización del mapa de riesgos basados en las debilidades y amenazas de cada área, esto lo debe identificar previamente el jefe de área o personal encargado, después de identificar el riesgo de mayor amenaza se establecen unos controles y unas técnicas para mitigarlo de acuerdo a estas variables el sistema (Excel) mediante una formula califica al riesgo en Alto, Medio ó Bajo; el auditor evalúa e inspecciona que efectivamente se estén aplicando los controles establecidos y elabora una nueva matriz para compararla por medio de un software (ERA) y darle una nueva calificación al riesgo. Es necesario aclarar que los auditores que afirmaron realizar la Matriz o Mapa de Riesgos mostraron la elaboración de la herramienta utilizando el Excel en sus computadores personales.

8.4.5 CONCLUSIONES

Después de indagar y apreciar que los entrevistados sí tienen en cuenta la importancia del impacto de un riesgo en los objetivos de la organización y que cada uno tiene conocimiento en como clasificarlo, es necesario sugerir a los que no utilizan el mapa de riesgos a cambio utilizan la subjetividad, que consideren la posibilidad de emplear la herramienta de la Matriz de Riesgos para que su criterio profesional tenga mayor peso al momento de presentarlo a la alta gerencia.

Cada entrevistado, de acuerdo al posicionamiento de la organización a la que presta su servicio debe considerar el tipo de herramienta a aplicar según el presupuesto que se maneje, no es necesario que sea una herramienta sofisticada como un software sino que puede ser mediante el uso del programa de office Excel como se sugiere en la justificación.

8.5 ¿CÓMO PREVIENE O ADVIERTE DE LOS RIESGOS EN UNA ORGANIZACION?

8.5.1 PROPOSITO

Determinar el grado de importancia considerado por cada entrevistado para informar a la organización o prevenirla ante los riesgos que ésta presenta, y cuales son las acciones preventivas o correctivas que sugiere.

8.5.2 JUSTIFICACION

Según el artículo 20 del pronunciamiento 7/94, CTCP, El informe de deficiencia, es el proceso de comunicar las debilidades y oportunidades de mejoramiento de los sistemas de control, debe estar dirigido hacia quienes son los “propietarios” y responsables de operarlos, con el fin de que implementen las acciones necesarias. Dependiendo de la importancia de las debilidades identificadas, la magnitud del riesgo existente y la probabilidad de ocurrencia, se determinará el nivel administrativo al cual deban comunicarse las deficiencias.

Según Rodrigo Estupiñán Gaitán en su libro Administración o Gestión de Riegos E.R.M y la Auditoría Interna sugiere la implementación de los planes de mejora sobre los lineamientos generales para los seguimientos que se deben tener en cuenta en el proceso de implementación de las acciones de mitigación:

Desarrollo de los proyectos generales de mejora

- El auditor de acuerdo con la disponibilidad de tiempo de clientes debe definir con los coordinadores de los proyectos generales de mejora para saber si el seguimiento se hace en forma grupal o individual.

- Para cada dependencia consolida los proyectos generales de mejora organizados por riesgo crítico identificando y con sus coordinadores, con el fin de realizar las observaciones sobre el avance por proyecto en una plantilla de seguimiento.
- Confirmar si existen proyectos detallados de mejora documentados o si se realizaron acciones de mitigación en la dependencia.
- De acuerdo con los documentos o informes recibidos sobre los proyectos generales de mejora confirma los avances para cada uno.
- Aclarar las dificultades presentadas por el equipo de trabajo y promover alternativas de solución que le permitan a cada coordinador continuar con el proceso de mitigación.

El informe debe incluir las siguientes características:

- Relacionar las observaciones generales e importantes identificadas en el seguimiento de los proyectos.
- Relaciona las recomendaciones y sugerencias de Auditoría.
- Adjuntar el cuadro de seguimiento con las observaciones realizadas por los auditados al avance de cada uno de los proyectos generales de mejora.
- Dirigir copias del informe a los jefes de Departamentos y Subdirección relacionados con la unidad de negocio en la que se realiza el seguimiento.

8.5.3 ASPECTOS RELEVANTES

Se detalló las siguientes formas de prevenir ó advertir sobre los riesgos identificados en las organizaciones por los entrevistados:

En cuanto a la prevención de riesgos:

- Entregar informes mes a mes.

- Sugerir las siguientes recomendaciones.
 - Ajustes al control interno.
 - Cambios a situaciones encontradas.
- Evaluar el costo de la recomendación.
- Elaborar pruebas periódicas a las cuentas de los estados financieros.
- Establecimiento de políticas, normas y procedimientos de acuerdo a las funciones de cada personal.
- Establecimiento de manuales de ética a nivel directivo y de mandos medios.

Para advertir sobre los riesgos detectados:

- Conocimiento del negocio.
- Observar la gestión de los administradores.
- Verificar el cumplimiento de las directrices de la junta directiva.
- Revisión de la segregación de funciones.
- Determinar el nivel de empoderamiento de la organización.
- A través de la planeación del trabajo de auditoría.
- Medir las áreas más vulnerables.

8.5.4 CORRELACION DE RESULTADOS

Los entrevistados tiene presente que para prevenir y advertir sobre los riesgos detectados deben realizarlo mediante la elaboración de un informe, el cual debe incluir todos los aspectos de mayor relevancia del trabajo de auditoría.

También se observó que según lo dispuesto en el artículo 26 sobre el informe de deficiencias, los auditores no hacen uso de este artículo para indicar a los responsables del riesgo el resultado del informe, si no que va dirigido directamente a la gerencia o junta directiva.

8.5.5 CONCLUSIONES

En la elaboración de este interrogante se cumplió con el propósito en gran medida, debido a que los entrevistados aplican los procedimientos para efectuar un informe en donde se especifica cuales son las recomendaciones para advertir o prevenir los riesgos en la organización.

Cabe resaltar que no hubo detalle sobre cómo planeaban acompañar a la organización en la prevención y mitigación de los riesgos encontrados, se limitaron a la expedición de un informe con un numero determinado de recomendaciones, además faltó observar más compromiso del entrevistado en el apoyo a la administración en dicha asesoría.

8.6 ¿POR QUÉ SERIA IMPORTANTE UTILIZAR METODOLOGIAS EN LA DETERMINACION DE LOS RIESGOS? REALICE UNA COMPARACION ENTRE METODOLOGIA TRADICIONAL Y METODOLOGIA VANGUARDISTA

8.6.1 PROPOSITO

Comprobar sí el auditor considera necesario aplicar las metodologías existentes para la determinación de riesgos, y sí es conciente sobre la implementación de los nuevos enfoques de auditoría.

8.6.2 JUSTIFICACION

Los auditores deben cambiar su enfoque tradicional, ir a la par con los cambios del entorno (interno y externo), realizar un trabajo que no solo se dirija a los estados financieros sino a todas las áreas que intervienen en una organización.

Como se había mencionado anteriormente la metodología es aquella que mediante una serie de procedimientos permite asegurar la sensibilidad para detectar el riesgo, las cuales pueden verse establecidas por una norma o modelo, entre las cuales se destacan la NTC 5254 y la Auditoría de Control Interno establecida por el Régimen Contable Colombiano.

8.6.3 ASPECTOS RELEVANTES

Entre las respuestas que mas se destacaron sobre la importancia de aplicar metodologías están:

- Para disminuir el tiempo en la ejecución del trabajo de auditoria así mismo se reduce costos y sistematiza el proceso.

- Se le da orden y organización al cronograma de actividades.
- Para no realizar una auditoria improvisada.
- Es fundamental pero combinada con la experiencia de cada profesional para comprobar que su aplicación si funciona.

Con respecto a la comparación de una metodología tradicional con una metodología vanguardista, se refirieron a lo tradicional como las antiguas normas sobre el trabajo de auditoria (normas NAGAS) que se enfocaban al trabajo de auditoria como medio para detectar errores, y lo vanguardista aquellas normas que proporcionan estímulo al trabajo del auditor, que sea integral (retome áreas de toda la organización), proporcione herramientas para mejorar los errores detectados y acompañe a la administración en la elaboración de planes para mitigar los riesgos.

8.6.4 CONCLUSIONES

Se buscaba con la pregunta que el entrevistado se respondiera a sí mismo si el trabajo que realizaba tenía un carácter metodológico y era conciente de su importancia, para lo cual cada entrevistado aseguró la importancia de utilizar la metodología en la determinación de los riesgos y en la aplicación de su trabajo de auditoria.

Se observó también que tienen conocimiento de las nuevas metodologías propuestas para el trabajo del auditor pero no resaltaron la importancia de aplicarlo en futuras auditorias.

9. DESCRIPCION DE LAS METODOLOGÍAS Y LAS HERRAMIENTAS EMPLEADAS POR ALGUNOS AUDITORES DEL MUNICIPIO DE PALMIRA EN LA EVALUACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS

9.1 TECNICAS EN LA PROGRAMACION DE UN TRABAJO DE AUDITORIA EMPLEADAS POR LOS AUDITORES.

El auditor deberá desarrollar y documentar un programa de auditoría que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. El programa de auditoría sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría y como un medio para el control y registro de la ejecución del trabajo.

En cuanto a la evaluación y administración de riesgos, la actividad de la auditoría ayuda a que una organización cumpla sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión, evaluación y control de riesgos. Para ello el auditor debe estar en la capacidad de conocer las diferentes auditorías que se pueden aplicar en una organización, (auditoría integral) que le permitan tener un conocimiento amplio de las áreas de mayor riesgo, las cuales necesitan de una herramienta para ser controladas y gestionadas por la administración.

Cada auditoría que el auditor realice llamase financiera, tributaria, de gestión, de control interno, operacional, de procesos, de sistemas; debe conocer la metodología y las herramientas que puede aplicar para que su trabajo sea confiable y razonable e igualmente el resultado de está genere la utilidad y cumpla con el objetivo por el cual el cliente la solicitó.

En este orden de ideas, y en la búsqueda de las metodologías y herramientas que emplean los auditores de Palmira actualmente en su trabajo, se analiza las respuestas de cada pregunta, que permitan resaltar las metodologías y herramientas empleadas para la elaboración de su trabajo de auditoría específicamente en la determinación, evaluación y control a los riesgos.

De acuerdo a los resultados obtenidos durante la entrevista, se procede a realizar la clasificación de los distintos criterios empleados por los auditores como metodologías y herramientas; para sustentar lo que informó cada uno se tomó fragmentos textuales de sus respuestas.

De acuerdo a lo informado en temas como la planeación del trabajo, la elaboración de diferentes pruebas (sustantivas y de cumplimiento), los análisis de las pruebas, la inclusión de riesgos, la subjetividad del auditor, el monitoreo, la supervisión e inspección, la planeación estratégica, el memorando de planeación, el criterio profesional, la observación, la aplicación de métodos, la elaboración de diagnósticos y de manuales de procedimientos en auditoría, la realización de una auditoría integral, hacer uso de la experiencia, son los criterios que más se resaltaron del auditor como metodología, debido a la cotidianidad y trayectoria que llevan desarrollándola.

Como herramientas se destacan las entrevistas, los cuestionarios, la elaboración de informes, de indicadores, la revisión de rubros de los estados financieros, la elaboración de una matriz de riesgos, la utilización de diversos software (ACL, AUDAP, SARO, ERA), la elaboración de escalas de mediciones de los resultados de la evaluación del control interno, los papeles de trabajo, la documentación por medio de libros e Internet, la elaboración de una matriz DOFA, la solicitud de inquietudes, son las más utilizadas por los entrevistados en sus trabajos de auditoría, ya que son instrumentos que le dan soporte al trabajo realizado.

ENTREVISTADO: HUMBERTO GAITAN
 PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA
 EXPERIENCIA: DOCE (12) AÑOS

9.1.1 TABLA 11 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA EVALUACION DE RIESGOS EMPLEADAS
 POR EL ENTREVISTADO UNO

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Planeación del Trabajo de Auditoría, Pruebas Sustantivas y de Cumplimiento	(...revisión de las auditorias que hacemos a lo largo del año...) (...evaluamos como riesgos significativos ósea riesgos altos y riesgos medios pues los atacamos a través de trabajos de auditoria para encontrar básicamente los puntos en los cuales el proceso tiene debilidades eso lo hacemos a través de pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas...)	Software AUDAP	(...determinar riesgos que son determinados a través de la matriz y en el software AUDAP.) (...y por en la clasificación del software AUDAP ...) (... de los resultados del análisis del AUDAP...)
Análisis de Riesgos (NTC:5254)	(Según las amenazas eh... se toman seis amenazas básicas que de acuerdo con la metodología 5254 en las NTC eh... clasificamos seis amenazas básicas se cruzan entre ellas mismas y se logra determinar cuales son las de mayor riesgo y cuales son las de menor riesgo finalmente salen tres tipos de riesgos eh... sabemos que pueden ser el riesgo se determina por frecuencia y por impacto pero además eh... son riesgos que se determinan finalmente como altos medios y bajos.)	Matriz de Riesgos	(...determinar riesgos que son determinados a través de la matriz...) (... el encargado de manejar la matriz de riesgo como tal es el departamento de auditoria pero participan en las elaboraciones de esas matrices de riesgo los diferentes jefes de área de la compañía...)
Plan de Actividades	(...si, todo destinado a partir de un plan de actividades el cual es revisado constantemente en cada trabajo se determina eh... los procesos a los cuales tienen riesgos de importancia y esos son minimizados a través de... y de los controles objetivos a los cuales es eh.. Aplicado cada uno.)		
Subjetividad del Auditor	(...y una tercera determinación de los riesgos son la parte de subjetiva del auditor –no-, hay una base histórica en la cual los socios de la compañía han determinado que su principal riesgos son puntos estratégicos que tenemos que tener en cuenta y ahí es donde el auditor toma pues capitaliza ese conocimiento para poder también determinar riesgos...)		

TABLA 11
 ELABORACION: PROPIA

**9.1.1.1 TABLA 12 METODOLOGIAS Y HERRAMIENTAS PARA ADMINISTRAR LOS RIESGOS
EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO UNO**

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Auditoría, Monitoreo y Supervisión de los Riesgos ejercida por Auditores	(...si los riesgos que teníamos el año anterior se han minimizado o se han aumentado, si han surgido cosas nuevas que pueden establecer nuevos riesgos y aquellos que nosotros evaluamos como riesgos significativos ó sea riesgos altos y riesgos medios pues los atacamos a través de trabajos de auditoria para encontrar básicamente los puntos en los cuales el proceso tiene debilidades...)	Matriz DOFA por cada área de la organización	(...eh...metodología DOFA...)
Inclusión de los Riesgos en la Planeación Estratégica de la Organización	(La compañía se determinan los riesgos de tres formas: uno a través de la planeación estratégica...)	Informes de Auditorias anteriores	(...verificamos ese control interno que tenemos del año anterior vemos como ha mejorado ese control interno...)
Auditoría, Monitoreo y Supervisión de los Riesgos ejercida por los Jefes	(...pero participan en la elaboraciones de esas matrices de riesgo los diferentes jefes de área de la compañía ellos son los que nutren esa información a través de eh de unos eh..., de unas evaluaciones que ellos toman, administrados por nosotros o sea les damos conocimiento acerca de la herramienta y ellos son los que finalmente votan por cual es el riesgo mas significativo con cada uno de los puntos de acuerdo la NTC 5254.)		

TABLA 12
ELABORACION: PROPIA

9.1.1.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

Después de haber separado cuales son las metodologías y herramientas que emplea el entrevistado; se encuentra que la metodología empleada es la NTC 5254 y como herramientas el software AUDAP y la Matriz de Riesgos, por lo cual se puede concluir que su trabajo se está ajustando a lo que proponen las nuevas normas de auditoría para la identificación, evaluación y control de los riesgos. (Ver tabla 4 y tabla 7).

ENTREVISTADO: WILSON ARROYO
PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA
EXPERIENCIA: OCHO (8) AÑOS

9.1.2 TABLA 13 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA EVALUACIÓN DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO DOS

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Memorando de Planeación	(...Lo primero que uno hace al iniciar su Revisoría Fiscal de hecho es hacer una serie de requerimientos llevando una carta inicial un oficial donde se pide las políticas de la empresa los aspectos del mercado...)	Libros, Internet	(...y no esta por demás documentarse un poquito sobre el tipo de empresa que tu vas a asesorar es decir la documentación, bien sea por libros, por Internet etc... para tu conocer el ámbito en el que vas a trabajar...)
Investigación Preliminar	(...tienes que hacer básicamente un estudio a nivel general de lo que es la empresa como tal y eso lo hacen muchas veces para conocer el interior de la empresa...)	Cuestionario y Solicitud de Inquietudes	(...haces un cuestionario es decir inicialmente presentas una solicitud de inquietudes no cierto para que la empresa sea la que te documente y así ese es el punto de partida para poder programar tu trabajo.)
Planeación Estratégica	(...el control interno es el punto de partida precisamente para la planeación estratégica, es la que permite darle fluidez a los procedimientos en la planeación estratégica y es el que te garantiza un buen resultado...)	Cronograma de Actividades	(...tu tienes que hacer un cronograma...)
Planeación del Trabajo de Revisoría Fiscal	...tu tienes que hacer un cronograma una planeación de tu trabajo particularmente yo como lo hago: yo utilizo un esquema muy general de cierta aplicación en todas las organizaciones en donde va mi planeacion de mi trabajo...)	Estados Financieros	...entonces empiezo por determinados rubros del balance por decir algo el primer mes voy a evaluar disponible,) (...yo evaluó que fortalezas hay, que debilidades hay en cuanto al control interno de ese rubro específico del balance y así sigo con todos los meses –no cierto- con determinadas partidas al evaluar determinadas partidas me van permitiendo igualmente evaluar los riesgos que existen para cada una de esas partidas y el riesgo a nivel general, riesgo operativo para unos determinados procesos.)
Criterios Profesionales	(...y la forma en como tu veas el entorno en que se ejecuta la empresa eso es una apreciación mas que subjetiva es una apreciación muy personal.. muy profesional de lo que estas midiendo entonces eso te lleva a hacer determinadas recomendaciones a alertar a la empresa de que conserve las amenazas- no cierto- del sector para empezar al interior de las mismas a establecer determinadas políticas tendientes a resguardar a la empresa contra esa amenaza que se cierne, que se va discerniendo entorno a ella.)	Diagnóstico	(...mirar como esta la situación de la empresa en cuanto al mercado, como esta la situación de la empresa en cuanto a sus políticas de precios, como esta la situación de la empresa en cuanto a la competencia, como esta la situación de la empresa en cuanto al mercadeo, entonces ese es el factor externo que debe evaluar un revisor fiscal

TABLA 13
 ELABORACION: PROPIA

9.1.2.1 TABLA 14 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO DOS

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
		Matriz DOFA	(...conocer el marco conceptual que rodea a esa empresa para ahora si poder empezar a trabajar y poder ver las debilidades y poder ver las fortalezas de la empresa e igualmente poder detectar oportunidades y amenazas...)
Inspecciones al Control Interno	(...sobre que debe mirar –no cierto- y cuales son las políticas que debe imperar para cada uno de los rubros del balance por que de ello uno no puede juzgar sin tener pleno conocimiento de los procedimientos, de las cosas, para poder yo decir falta controles internos o la empresa está en un alto riesgo yo tengo que tener conocimiento de cómo se deben decir las cosas yo tengo que tener pleno conocimiento de cuales son las políticas de control interno que se deben reiterar para determinadas actuaciones, para determinados procesos, para determinados rubros del balance por decirlo así.)	Cuestionario sobre Debilidades y Fortalezas del Control Interno	(...entonces al evaluar el disponible hago una serie de preguntas no cierto que me den idea de que debilidades y que fortalezas pueden haber en el control interno de la organización...)
		Informe a la Alta Gerencia	(Mira la forma de uno prevenir los riesgos es mediante una serie de recomendaciones, haciendo una valoración de esos riesgos y recomendando a la alta gerencia, a la alta dirección –no cierto – que haga los ajustes correspondientes para garantizar una adecuado control interno, para garantizar una confiabilidad de los proceso y con eso evita que la empresa incurra en altos riesgos...)

TABLA 14
ELABORACION: PROPIA

9.1.2.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

Las metodologías que utiliza para el desarrollo de su trabajo de auditoría es enfocado a la auditoría financiera y por ende ceñido a las normas que regulan este tipo de trabajo; se encontró que efectivamente evalúa el control interno de la organización, mediante la utilización de técnicas tradicionales, tales como cuestionarios, cronograma de actividades, análisis de estados financieros e informe a la alta gerencia; donde prima el criterio profesional y la experiencia para su aplicación.

ENTREVISTADO: CECILIA SALAZAR REYES
 PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA
 EXPERIENCIA: VEINTE (20) AÑOS

9.1.3 TABLA 15 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA EVALUACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO TRES

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Observación	(...para determinar las características del sector en el que se devuelve la organización, primero que todos tenemos que ver el objeto social de la entidad, a que sector pertenece que normas y disposiciones la regulan que entidad es la que ejerce la supervisión y el control)	Elaboración de Mapas de Riesgo y Cuestionarios	(la metodología tradicional seria la evaluación del control interno a través de cuestionarios que es como el método mas... el primer método que se ha utilizado como regularmente y los otros métodos a través de la elaboración de los mapas de riesgos...)
Planeación Estratégica	(...pues básicamente en la planeación estratégica que hacen las entidades se analizan los aspectos de riesgos que tiene la empresa, las debilidades al interior de las entidades y con el medio externo es importante...)		
Determinar el nivel evaluado, planificado del riesgo de control (Proceso de Auditoría)	(los riesgos de mayor relevancia bueno pues hay como unas categorías para establecerlo los riesgos pueden ser altos los que determinan a la empresa de pronto perdidas eh... hay otros que no son tan graves pero que si no se les pone cuidado podrían llegar a serlo así que son los riesgos medios y los bajos que son poco importantes pero no por eso van a dejarse de poner cuidado a este riesgo ¿no?)		

TABLA 15
 ELABORACION: PROPIA

9.1.3.1 TABLA 16 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO TRES

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Analizar el contexto del control interno	es importante... si... es tener en cuenta el control interno de la empresa para poder analizar el contexto completo con lo que tiene que ver con los riesgos de la entidad.	Libros de Auditoria - Papeles de Trabajo	(...a través de cuestionarios prediseñados que se tienen ya escritos y se encuentran en libros)
Método de evaluación del Control Interno	(para evaluar el control interno en las organizaciones hay diferentes métodos a través de cuestionarios prediseñados que se tienen ya escritos y se encuentran en libros)	Informe de Revisoría a la Alta Gerencia	(aquí en esta parte es conveniente decir que el revisor fiscal pues lo que hace es recomendar a la organización, recomendar cambios a ciertas situaciones pues para que la organización determine si es adecuado o no para ellos...)
Levantamiento de Procesos	(otro método seria el levantamiento de los procesos que tiene cada empresa y después de realizar el levantamiento de los procesos también hacer pruebas para comprobar que lo que ha determinado la entidad como procesos y pasos que debe seguir se estén cumpliendo...)		
Seguimiento al Manual de Procedimientos y Funciones	(...Por ejemplo en la parte del efectivo encuentra que la entidad a determinado que se sigan determinados pasos en un proceso; digamos en conciliaciones bancarias, quién recibe los extractos, o qué personas o qué cargo es el que desarrolla o elabora la conciliación, después quien va a ser quien haga seguimiento a las partidas conciliatorias, quién las analiza, quién verifica o solicita las pruebas o los documentos para efectuar los registros contables...)		
Análisis de las Recomendaciones del Informe	(...sobre las recomendaciones que haga un auditor o revisor fiscal si... si de pronto con esa recomendación pues... se el costo es superior a lo que realmente se va conseguir con la aplicación de esa recomendación si de pronto es conveniente pues hacerle una variación que no implique digamos... contratar mas gente o comprar algún equipo nuevo... o si hay alguna otra variante a eso que la pueda implantar o si definitivamente si con esa recomendación se subsana el riesgo o la falla del control interno...)		

TABLA 16
ELABORACION: PROPIA

9.1.3.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

En su trabajo como Revisora Fiscal emplea metodologías alineadas a las normas SAS. En cuanto a la determinación de riesgos en la auditoría financiera y para la evaluación del control interno utiliza cuestionarios prediseñados y a través de un informe de Revisoría advierte a la alta gerencia sobre los riesgos encontrados y las recomendaciones que puede aplicar, de esta manera se puede concluir que las herramientas y metodologías son tradicionales.

ENTREVISTADO: ADOLFO ALZATE CASTRILLON
 PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA
 EXPERIENCIA: ONCE (11) AÑOS

9.1.4 TABLA 17 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA EVALUACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO CUATRO

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Diagnóstico	(Uno como Revisor fiscal cuando va a prestar un servicio de revisoría fiscal a una entidad determinada lo primero lo que debe hacer obviamente es empaparse del entorno de la organización una de las funciones como revisor fiscal es mirar las relaciones que esta entidad tiene con terceros cual es el ámbito en el cual se mueve cual es su normatividad, cuales son sus obligaciones fiscales eh... contractuales y de todo tipo y obviamente mirar las interacciones con otros entes de similar naturaleza.)	Papeles de Trabajo	(Lo que se hace normalmente es que se hace unas pruebas al interior de todas las áreas de la organización y ahí se van determinando que áreas son más vulnerables o que áreas requieren una mayor atención o un mayor seguimiento)
Juicios y experiencias personales	(yo considero que eso depende del tipo de organización, si es una organización de tipo financiero por decir algo, pues uno sabe que el riesgo va a estar en los préstamos que hagan los asociados o las personas usuarias del crédito porque pues es la colocación de los dineros y para esas entidades el activo más preciado va a ser su cartera; luego uno mide y sabe que esas son las áreas que tienen mayor riesgo...)		

TABLA 17
 ELABORACION. PROPIA

9.1.4.1 TABLA 18 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO CUATRO

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Evaluación y seguimiento del Control Interno	(...creo que la base de una buena organización y control es que tenga un buen sistema de control interno lo primero que hago cuando llego a una organización es evaluar el sistema de control interno (sí existe). (...ocurre que hay entidades de que tiene un sistema de control interno pero realmente no lo aplican, entonces hay que estar haciendo periódicamente un seguimiento para ver que realmente todos los reglamentos de control interno se están cumpliendo a cabalidad.)	Escala de Mediciones e Informe de Revisoría a la Alta Gerencia	(se debe hacer una evaluación periódica de ese sistema de control interno eh evaluando si realmente las medidas de control se están cumpliendo o no a cabalidad para esto se hace una escala de mediciones a las cuales se evalúa el sistema de control interno se hace las recomendaciones y se establece cuales de las áreas de las organización son mas deficientes o presentan problemas en este sentido y se les solicita a los administradores que por favor hagan los ajustes necesarios para que haya un optimo sistema de control interno) (...rendir unos informes oportunos a la administración para que se tome los correctivos necesarios.)
Inspeccionar la Gestión de los Administradores	(uno también debe mirar la gestión de los administradores si se están acogiendo a las normas que lo rigen , en el caso de las entidades que tiene Junta Directiva si cumplen con las directrices establecidas en el caso de empresas que manejan asociados que tiene asambleas, pues la junta directiva cumpla con las decisiones de la asamblea y normalmente cumplan con las normas y con lo señalado en los estatutos que son los que lo rigen aparte de eso con las exigencias de las entidades de control.)		

TABLA 18
ELABORACION. PROPIA

9.1.4.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

El entrevistado inspecciona la gestión de los administradores, utiliza una escala de medición para el control interno y para la apreciación de los riesgos utiliza juicios y experiencias personales; cabe resaltar que su metodología es tradicional.

ENTREVISTADO: ADEMIR MORENO

PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA

EXPERIENCIA: VEINTICUATRO (24) AÑOS

9.1.5 TABLA 19 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA EVALUACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO CINCO

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Procesos de Auditoria	(Verificar que esos controles se estén cumpliendo, si estos controles no se cumplen porque están mal definidos o están anticuados entonces la auditoria debe decir – no, estos tienen que modificarlos, estos tienen que cambiarlos, estos tienen que actualizarlos – sí – Eso lo podemos hacer nosotros y con eso nosotros estamos contribuyendo a que los objetivos de la empresa se cumplan.)	Guías de Chequeo	Se valida a través de cuestionarios los procedimientos realizados en las oficinas, se selecciona una muestra y se documenta en los papeles de trabajo, este modelo es general para todas oficinas.
Manual de Procedimientos de Auditoria	entonces nosotros tenemos una metodología que es como la guía, el día que un auditor nuevo entra nosotros le decimos vea tenga aquí está la metodología y aquí está paso por paso lo que usted tiene que hacer, hacer esto, a utilizar la matriz del SARO, a utilizar el ACL.	Papeles de Trabajo	y nosotros como los auditores debemos tener soporte de lo que auditamos deben quedar implementados en unos papeles de trabajo
		Libro Administración de Riesgos un Enfoque Empresarial	Se puede aplicar el cuestionario propuesto por la autora para identificar cuales son los posibles riesgos a los que se expone la organización...

TABLA 19
ELABORACION. PROPIA

9.1.5.1 TABLA 20 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO CINCO

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
		Matriz de Riesgo y Control	El banco obligatoriamente tiene la matriz de riesgos y control – cierto – que dependiendo del tipo (hay riesgo de mercado, riesgo legal, riesgo reputacional, riesgo operativo, -cierto-) La matriz, esa matriz a mi me da la disminución de los riesgos y los controles que tiene el banco.
		Software ACL	...(tiene una herramienta que se llama ACL es un software que permite esculcar base de datos, entonces el me entrega a mi allí una muestra de información, el auditor la verifica la valida de acuerdo a los riesgos –cierto- y determina si se cumple o no se cumple...)
		Informe de Auditoría	(determina si se cumple o no se cumple, si se cumple listo sacó su informe de auditoría y lo entregó si no se cumple entonces tiene que entrar ya a devolverse una recomendación o cambiar la calificación de la matriz...)
		Software ERA	un software que se llama ERA. ¿Que me consolida el ERA a mi como auditor? Me mete esa matriz, esos controles, me mete el resultado de la auditoria y me mete como me que la matriz de riesgo de control, si quedó igual o quedo diferente.
		SARO	Se utiliza la Matriz del SARO para observar como se está prestando el servicio a los clientes.

TABLA 20
ELABORACION. PROPIA

9.1.5.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

En su calidad de auditor interno el trabajo que desempeña es enfocado en metodologías y herramientas vanguardistas; primero por que la entidad a quien presta su servicio está obligada por los órganos de vigilancia a utilizar herramientas para la identificación y control de riesgos; segundo por que cuentan con una estructura organizacional que les permite hacer uso del conocimiento y estrategias para la aplicación en su trabajo como auditor.

Entre las herramientas empleadas se destacan los diferentes software para la detección de los riesgos operacionales que pueden influir en las actividades del negocio, entre ellos se mencionan el ACL, ERA y SARO. Además se tiene establecido obligatorio la matriz de riesgos y control en cada departamento, el auditor debe validar y verificar que los controles establecidos en dicha matriz estén acordes a la realidad de la organización e informarlo en su informe de auditoría.

Debido a que los procesos son sistematizados el auditor tiene diseñadas unas guías de chequeo para inspeccionar que el trabajo ejecutado en cada área cumpla con lo señalado en el manual de procedimientos y funciones establecidos por la organización.

ENTREVISTADO: GERMAN SANCHEZ VALDES
PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA
EXPERIENCIA: TRES (3) AÑOS

9.1.6 TABLA 21 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA EVALUACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO SEIS

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Diagnostico Legal y Externo de la Empresa	(Para determina las características de ese sector el auditor debe tener en cuenta primero que entes los regula que superintendencia es la que la vigila el sector en el que se encuentra la empresa, eh de acuerdo a la superintendencia uno busca que norma le aplica también que control le aplica y también uno mira el comportamiento del sector, o sea el comportamiento de las otras empresas que son del mismo sector para poder determinar en que nivel se encuentra la organización...)	Informe de Auditoría	La aplicación del control interno se puede observar... en los casos de los informes de auditoria, en los hallazgos que se encuentren pues si son muchos los hallazgos en una auditoria, el control de una organización son deficientes si son menos los hallazgos tienen un buen control.
Aplicación de Pruebas Sustantivas y de Cumplimiento	(Los riesgos se deben determinar teniendo en cuenta con los resultados de las auditoria de cumplimiento y las pruebas sustantivas, de acuerdo a estos resultados nosotros ya evaluamos el control interno...)	Matriz de Riesgo	(Usamos como herramienta la matriz de riesgo, consiste en saber cuales son los hallazgos, determinarlos, después de que tenemos los hallazgos miramos haber cual es la implícita de esos hallazgos si es alta, media o baja...)
Determinar el nivel evaluado planificado del riesgo de control (Proceso de Auditoria)	Los riesgos que pongan en peligro la marcha continua del negocio sería un riesgo alto, también las deficiencias del control interno que puedan ocasionar desfalcos o robos o eso para el caso de las pruebas sustantivas y en caso del incumplimiento de las normas que puedan acarrear sanciones financieras, tributarias o el cierre del negocio.		

TABLA 21
 ELABORACION: PROPIA

9.1.6.1 TABLA 22 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO SEIS

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Planeación Estratégica	En la planeación estratégica; la auditoria interna y el control interno: considero que son un proceso o una regulación posterior que se debe implementar en la planeación estratégica, pues inicialmente es una planeación en una organización y luego se le aplican normas y procedimientos de control interno.		
Evaluación del Control Interno	hay que conocer el funcionamiento de la organización y lograr determinar donde pueden estar las falencias o que controles estarían pendientes por implementar eh por eso hay que revisar la segregación de funciones si las funciones se cumplen oportunamente si hay un buen empoderamiento de la organización		

TABLA 22
ELABORACION: PROPIA

9.1.6.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

Su trabajo como auditor externo se ajusta a lo establecido por las NAGAS y las normas SAS, en cuanto a la definición de metodologías vanguardistas tiene el conocimiento pero aún no las aplica.

NOMBRE: GONZALO QUINTANA

PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA

EXPERIENCIA: TREINTA (30) AÑOS

9.1.7 TABLA 23 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO SIETE

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Diagnostico Legal y Externo de la Empresa	uno tiene que analizar el entorno de la organización, o de la empresa en el ámbito económico, normas o políticas establecidas a cada sector económico aspectos tributarios relevantes que pueden influir dentro de esa área, hay algunas empresas que tienen aspectos impositivos muy específicos entonces hay que ampliar el conocimientos y analizar efectivamente lo que puede afectar a una empresa.	Cuestionarios de evaluación de procedimientos	(...estos controles hay que hacerlos continuamente eh a través de unos cuestionarios de evaluación de procedimientos o normas establecidas de la organización...)
Evaluación del control	es un seguimiento de todos los procedimientos y metodologías que se debe utilizar en las diferentes operaciones de una empresa, estos riesgos dependiendo de como le digo si estos suceden de una forma continua o de una forma esporádica se deben establecer si son riesgos altos, medios o bajos dependiendo de la clase de negocio y de la estructura que pueda tener un negocio,	Indicadores de resultados	(...y apoyados por unas herramientas que llamemos indicadores que son básicamente la evaluación de los resultados en diferentes áreas).
Objetividad	buscar la manera de que estos riesgos no vayan a influir de una manera muy relevante o muy importante en las diferentes procesos o diferentes operaciones de una empresa, estos riesgos dependiendo de la estructura y de lo que le acabo de decir se podrían clasificar en altos, medios o bajos		

TABLA 23
ELABORACION: PROPIA

9.1.7.1 TABLA 24 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO SIETE

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Planeación estratégica	Es el conglomerado de todas esas expectativas que tiene la empresa, es importante allí tanto el apoyo dentro de todos los que están metidos en esa planeación estratégica como en la parte de auditoría a través de unos controles internos		
Políticas, normas, procedimientos, manuales de ética	siempre buscando de que los funcionarios tengan unas limitaciones o unos campos donde se puedan mover y no se extralimiten digamos en poder o decisiones.		

TABLA 24
ELABORACION: PROPIA

9.1.7.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

Como auditor externo utiliza el criterio profesional para la ejecución del trabajo y determinación de riesgos, la herramienta de control que aplica son los indicadores de resultados.

ENTREVISTADO: ARLEY MOLLANO
PROFESION. EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA
EXPEREINCIA: VEINTE (20) AÑOS

9.1.8 TABLA 25 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO OCHO

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Auditoria Integral	cual es mi metodología de trabajo, primero qué hago yo como metodología de trabajo; conozco el negocio, analizar cuales son los procesos principales que tiene el negocio cuales son los ingresos cuales son los centros de utilidad del negocios para ver como funciona y rentabilidad me dan cada uno, después hago una auditoria de sistema, después le hago una evaluación al sistema de control interno después le hago una auditoría financiera y tributaria todo esa parte del conocimiento del negocio	Informe	(...aquí le hago evaluación de sistemas le conozco los procesos le hago auditoria de sistema, auditoría financiera y tributaria.) (...yo utilizó y produzco informes mensuales o bimestrales a la Junta Directiva.)
Plan de Trabajo Integral	(...sí vamos a continuar yo que hago, verifiqué y elaboré un plan de trabajo mensual y verifiqué su cumplimiento)(...involucra el trabajo del cumplimiento de las funciones del revisor fiscal que están dadas en el artículo 203 de la código de comercio que dicen cuales son las funciones específicas del Revisor Fiscal...) (estamos involucrando auditoria de sistemas, las funciones de revisoría fiscal, auditoría operativa y auditoría por procesos de acuerdo.)	Cuestionario	Hacemos un cuestionario previo a la elaboración de la propuesta de auditoría o revisoría fiscal en donde se conocemos cuales son las características básicas de la organización, en cuanto administración, si tiene junta directiva, consejo de administración, todo lo del objeto social, entidades que lo vigilan y esto llega, cuantas sedes tiene, si tiene manuales de funciones, presupuestos, fondo de empleados, que tipo de nómina maneja, forma de pago de los empleados, fuente de los ingresos eh estados financieros,
Pruebas de Cumplimiento	Cumplimiento de aspectos legales, proyectos de educación formal, revisión de actos del consejo de administración o junta directiva, revisar los estatutos de la entidad; contrato de servicios; libros oficiales.	Estados financieros	(...cada área de los estados financieros debe tener su control y debe estar susceptible por verificarse por parte del auditor o revisor fiscal, entonces vos desmenuzas o detallas entonces este es el balance de esta empresa por ejemplo yo que hago abro disponible como esta el disponible entonces tengo controles ya, tengo pruebas con respecto a los controles, voy a ser arqueos de caja, conciliaciones bancarias...)
Experiencia para detección de riesgos	(...uno entra ha evaluar con base en el conocimiento el negocio, a evaluar si hay adecuados controles en caso particular mío tengo la experiencia dice falta tal cosa, falta, tal control, por que uno con la experiencia de haber visitado unas ciento y pico de empresas...)	Indicadores	¿cual es el indicador de un riesgo financiero? El flujo de caja ese es el mayor indicador, por que el te está indicando que cantidad disponible puede tener la empresa, si el disponible si la empresa está en rojo es una alarma que te está diciendo - ojo- debe estar muy atento del control del flujo de caja, digamos que es de control financiero por que sabes cuanto plata tienes.

TABLA 25
 ELABORACION: PROPIA

9.1.8.1 TABLA 26 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA ADMINISTRACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO OCHO

ADMINISTRACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Plan estratégico	(...mirar la visión, la misión, el DOFA, los objetivos estratégicos...)		
Inspeccionar el cumplimiento y aplicación de normas legales	Seguros por la superintendencia de seguros y transporte por que nosotros somos vigilados por esta entidad y también por la Supersolidaria por ser una cooperativa y nosotros necesitamos saber que regulaciones disposiciones legales emitidas por estas entidades para saber resoluciones, leyes, decretos que han salido para ver si estamos acorde a ellos y si las estamos cumpliendo		
Revisión de Procesos que disminuyen el impacto del riesgo	Los seguros ¿por qué los miramos? por que son parte de nuestra responsabilidad por que los seguros nos ayuda a determinar hasta donde está protegida la entidad frente a los riesgos que pueda tener		

TABLA 26
ELABORACION: PROPIA

9.1.8.1.1 ANALISIS DE RESULTADOS

Lo que se puede resaltar del entrevistado es que aplica una auditoria integral de la organización aunque se haya contratado como auditor o Revisor fiscal, además utiliza diferentes herramientas para informar sobre los sucesos encontrados en su trabajo; como informes, indicadores, planeación estratégica; también revisa los procesos establecidos por la organización para disminuir el impacto de los riesgos; en cuanto a la aplicación de normas legales inspecciona y valida su cumplimiento, precisamente para evitar sanciones. Aunque no utiliza un modelo vanguardista ofrece a las organizaciones una auditoría integral pero con metodologías tradicionales lo cual es valido por que enmarca a toda la organización y es una metodología racional para identificar los riesgos, puesto que le permite conocer a toda la organización en todos sus ámbitos.

ENTREVISTADO: ROBINSON HOLGUIN
PROFESION: EJERCEN TRABAJOS DE AUDITORIA
EXPERIENCIA: DIEZ (10) AÑOS

9.1.9 TABLA 27 METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS EN LA EVALUACION DE RIESGOS EMPLEADAS POR EL ENTREVISTADO NUEVE

EVALUACION DE RIESGOS			
METODOLOGIAS	COMENTARIO	HERRAMIENTAS	COMENTARIO
Diagnostico	(primero que todo hay que mirar eh es qué productos está comercializando la empresa cierto y cual es el mercado hacia el cual va dirigido entonces dependiendo de esto analizaríamos el comportamiento del mercado...) (...la oferta eh como está el comportamiento de las ventas cuales son los factores que en un momento dado puedan afectar ese sector, si corresponde a un sector comercial , industrial, de servicios, entonces mirar haber de que forma en un momento dado dichos factores pueden afectar a la compañía de manera positiva o negativa.)	Cuestionarios	Pues básicamente si nos vamos ah a lo que establece la normatividad vigente es decir la ley 43 del 90 y mas precisamente las normas de auditoría de general aceptación eso lo evaluaríamos con varios cuestionarios de evaluación de control interno
Planeación estratégica	la compañía necesariamente debe incluir los aspectos de la auditoria interna o control interno porque razón cualquier medida que se vaya a tomar tendientes a cumplir las metas y objetivos de la compañía no se deben dejar a un lado los aspectos del control interno	Entrevistas	Pero si yo quiero ser objetivo en esa parte básicamente lo primero que hará sería a través de conversación con los empleados primero que todo conocer lo que desarrollan cada uno de ellos y mas adelante compararlo contra lo que tiene establecido la compañía.
Riesgos de Control, Inherente, Detección.	son aquellos que van ligados a aquellas situaciones que en un momento no puedan ser detectadas por el control interno pero también podemos enfocarlo desde el punto de vista del riesgo inherente si que es el riesgo que corre la compañía en el propio desarrollo de la operación y si adicional a esos le sumamos en un momento dado el riesgo de detección que va mas enfocado a la parte del auditor que es el riesgo que el realmente no aplica las pruebas de auditoria correctamente entonces necesariamente en un momento dado involucrar esos tres riesgos y poder establecer como disminuirlos al máximo		

TABLA 27
 ELABORACION: PROPIA

9.1.9.1 ANALISIS DE RESULTADOS

El entrevistado utiliza una metodología tradicional en la identificación de los riesgos, para calificarlos se basa en las disposiciones de las normas SAS clasificándolos en riesgos inherentes, de control y detección; las herramientas aplicadas para su ejecución son entrevistas y cuestionarios con el personal a cargo de los diferentes procesos de la organización. Su trabajo es básicamente de evaluación y medición de riesgos ya que no mencionó herramientas que evalúen a la administración de la organización en el control de dichos riesgos.

10. FORTALEZAS Y DEBILIDADES DEL AUDITOR EN LA DETERMINACION, CALIFICACION, ADMINISTRACIÓN, APLICACIÓN DE SISTEMAS TÉCNICOS Y PROCEDIMIENTOS PARA CONTROLAR LOS RIESGOS EN LAS ORGANIZACIONES

El siguiente capítulo se ha formulado mediante la asignación de recomendaciones a los entrevistados, y porque no dirigirlas también a los estudiantes de la profesión, las organizaciones, a todos aquellos auditores que aprecian la importancia de saber identificar los riesgos en las organizaciones dónde desarrollan su trabajo, el cómo detectarlos, identificarlos, controlarlos y administrarlos para que en su ocurrencia el impacto sea mínimo, y todo esto se hace posible mediante la aplicación de los diferentes enfoques vanguardistas.

Para empezar, es importante aclarar que la comparación de los diferentes criterios empleados en el desarrollo de un programa de evaluación y administración de riesgos, es de carácter personal de las autoras, para cada definición se tuvo en cuenta el trabajo de campo que realizan diferentes auditores frente a lo que se expone en las nuevas normas de auditoría.

La entrevista se realiza con el objetivo de caracterizar el conocimiento empleado por los profesionales que realizaban trabajos de auditoría, en tradicional ó vanguardista, así mismo concluir si sus metodologías o herramientas estaban diseñadas para detectar riesgos en cuanto a la implementación y aplicación de un buen sistema de control interno, detectar las amenazas y debilidades que pueden impactar de forma negativa a la organización; también discernir el perfil del auditor dentro de la estructura organizacional, cual era su aporte, como ejecutaba su trabajo, en que se sustentaba el valor agregado de su asesoría para la organización.

Para abordar el tema se empieza por describir lo más relevante de las entrevistas en cuanto a la determinación de riesgos por parte de los auditores, en el trabajo desarrollado se observó que:

Al existir carencia de conocimiento en cuanto a la definición del riesgo, se encuentra que los entrevistados utilizan definiciones pobres en conocimiento para explicar cómo se manifiesta el riesgo en cada organización, coinciden en visualizar el impacto solo al área contable, a la confiabilidad de la información financiera, y en cuanto al sistema de control interno se enfocan en el manual de funciones y de procedimientos de los usuarios del sistema.

Para lo anterior se recomienda empezar por saber que existe toda una terminología sobre riesgos. Retomar que una organización constantemente está expuesta a que un hecho inesperado suceda y repercuta positiva o negativamente en su funcionamiento; también cabe resaltar que hay riesgos financieros que no están definidos únicamente para medir que la información sea tomada fielmente de los libros oficiales como lo dispone la ley 222, sino que existen autores como Juan Pablo Zorrilla Salgado¹¹ quién menciona la importancia de conocer los tipos de riesgo a los que se enfrenta toda la organización y entre los cuales señala los riesgos financieros más generales y comunes.

Entre los riesgos planteados por Zorrilla se plantean, el riesgo de mercado que se deriva de los cambios en los precios de los activos y pasivos financieros (o volatilidades) y se mide a través de los cambios en el valor de las posiciones abiertas.

Riesgo de Crédito, que se presenta cuando las contrapartes están poco dispuestas o imposibilitadas para cumplir sus obligaciones contractuales.

¹¹ Disponible en Internet: <http://www.monografias.com/trabajos14/riesgos-pymes/riesgos-pymes2.shtml>

Riesgo de Liquidez, que se refiere a la incapacidad de conseguir obligaciones de flujos de efectivo necesarios, lo cual puede forzar a una liquidación anticipada, transformando en consecuencia las pérdidas en “papel” en pérdidas realizadas.

Riesgo Operacional, se refiere a las pérdidas potenciales resultantes de sistemas inadecuados, fallas administrativas, controles defectuosos, fraude, o error humano.

Riesgo Legal, se presenta cuando una contraparte no tiene la autoridad legal o regulatoria para realizar una transacción.

Riesgo Transacción, Asociado con la transacción individual denominada en moneda extranjera: importaciones, exportaciones, capital extranjero y préstamos.

Riesgo Económico, asociado con la pérdida de ventaja competitiva debido a movimientos de tipo de cambio.

Para evaluar el sistema de control interno se recomienda a los entrevistados utilizar además de lo dispuesto en la auditoria de control interno las actividades de control que sugiere el modelo COCO en cuanto a direccionar el riesgo mediante políticas y procedimientos.

Las actividades de control ocurren por toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, eso incluye un rango de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, reconciliaciones, revisiones de desempeño de operaciones, seguridad de activos y segregación de funciones, se clasifica estas actividades en: controles preventivos, detectivos, correctivos, manuales o de usuarios, computo o de tecnología de información y administrativos. Las actividades de control deben ser apropiadas para minimizar los riesgos, el personal que realiza la auditoria da una variedad de actividades

específicas para asegurarse de que la organización se adhiera a los planes de acción y al seguimiento de la consecución de objetivos.

Aunque se determinó que la mayoría de los entrevistados aplica criterio profesional para determinar los riesgos existentes en una organización, se recomienda que hagan uso de una de las técnicas más comunes de identificación, como son las listas de chequeo.

Estas listas de chequeo son compiladas a lo largo de la historia, hacen parte del conocimiento corporativo de la organización. Con la lista de chequeo siempre es más fácil identificar cuáles aspectos pueden traer problemas a la organización, se debe realizar esta lista por el jefe de área o la persona encargada para que determine los riesgos de mayor relevancia en los diferentes procesos, procedimientos, funciones, de los funcionarios a cargo ya que él posee más conocimiento de su área de trabajo que el mismo auditor.

De todas maneras, siempre habrá una importante participación del criterio experto en la identificación. Esta puede dar luces sobre aspectos no tenidos en cuenta por las listas de chequeo.

Entre otros aspectos que se logra resaltar de las entrevistas es que algunos entrevistados tergiversan la realidad, se confunden en las definiciones que dan de las metodologías utilizadas con respecto a otras, por ejemplo el entrevistado uno menciona *-utilizar las generalidades de la NTC 5254 para clasificar seis amenazas básicas y luego cruzarlas entre sí-* lo cual al compararse con lo dispuesto en esta norma y con los pasos de la matriz de riesgos, se encontró que el entrevistado confundió las definiciones, es conveniente recomendar para este tipo de situaciones tener claro los conceptos de cada norma o herramienta que se aplica, puede ser a través de un estudio preliminar de la metodología, su enfoque, y los puntos que puede aplicar de cada una de ellas.

Aunque la mayoría no manifiesta haber asistido a algún tipo de actualización sobre como conocer, detectar, calificar, administrar los riesgos o desempeñar el trabajo de auditoria conforme a normas internacionales, se recomienda al auditor que se interese por conocer las diferentes certificaciones que puede recibir para que su trabajo sea más competitivo y competente con lo que requieren las organizaciones en donde desarrollan o planean algún día realizar su trabajo.

Los certificados CIA, establecen el cumplimiento de un nivel mínimo de actualización profesional de 80 horas académicas cada dos años, bien sea a través de la docencia, congresos, seminarios, cursos de actualización, conferencias dictadas, artículos publicados, permite además que el auditor tenga un sello de garantía para cualquier entidad que requiera sus servicios, también puede acceder a las certificaciones que expide el SENA para los contadores, los diferentes Diplomados ofrecidos por las universidades en Modelos de Control de Riesgos y demás estudios educativos en teoría de riesgos.

También se observó que con respecto a La evaluación que hacen del control interno, el trabajo es repetitivo cada año, (debería dinamizarse en las pruebas o evaluaciones, pueden encontrar nuevos riesgos, establecer mejores controles), se recomienda que exista un Mejoramiento Constante para optimizar el servicio a sus clientes, es indispensable aplicar un enfoque proactivo, es decir que no se conforme con detectar problemas, sino que, en lo posible, proponga las posibles soluciones; Ser creativo, objetivo y conciso; aplicar una visión global del negocio y del ambiente del control; Se debe incorporar al trabajo de auditoria las últimas tecnologías de aplicación de equipos y software especiales que existen o se crean para sus labores de control y asesoría a la administración, y así incrementar la productividad de las dependencias de la organización, utilizando las nuevas tecnologías para llevar un seguimiento de las actividades del proceso de auditoria, automatizar rutinas de trabajo, para acceder a bases de datos compartidas y para

presentar y difundir los hallazgos de auditoría.

Para continuar, se resaltan las siguientes herramientas de administración de riesgos que pueden servir de conocimiento a los auditores interesados:

*Herramienta SARO*¹²: Mediante las circulares 048 y 049 de 2006 la Superfinanciera fijó las bases y los lineamientos mínimos que deben ser implementados por las entidades sometidas a su supervisión y vigilancia, para el desarrollo de un Sistema de Administración del Riesgo Operativo – SARO.

En línea con ese requerimiento Fogacoop desarrolla el presente manual, teniendo en cuenta a su vez, como igualmente lo señalan las mencionadas circulares, su estructura, tamaño, objeto social y actividades de apoyo. En este sentido, la definición y ámbito de los riesgos operativos para el SARO se toman de los que la entidad tiene definidos y descritos en el documento denominado “Mapa de Riesgos”, el cual fue desarrollado en cumplimiento de lo establecido en la Ley 87 de 1993, en la Ley 2145 de 1999 y en el Decreto 1537 de 2001.

Para este tipo de herramienta se deben establecer las siguientes políticas:

- Impulsar la cultura en materia de riesgo operativo.
- Prevenir la pérdida de recursos monetarios mediante la debida y permanente identificación y control de los riesgos asociados.
- Asegurar el cumplimiento de normas internas y externas.
- Prevenir y resolver posibles conflictos de interés en la recolección de información en las diferentes etapas del SARO, especialmente para el registro de eventos de Riesgo Operativo.
- Identificar los cambios en los controles y los factores de riesgo operativo.

¹² Disponible en Internet: <http://www.portalcooperativo.coop/norma/fogacoop/2007/ci005>

- Desarrollar e implementar un plan de continuidad del negocio.

La Metodología para la identificación de riesgos, se realiza a través de una encuesta a las áreas responsables de los diferentes procesos, se debe dejar registrado los riesgos operacionales identificados por cada área.

Para la Medición, se debe tener en cuenta la probabilidad de ocurrencia (Alto, Medio ó Bajo) además tener en cuenta si se han presentado eventos de riesgo de manera permanente, esporádica o recurrente.

El impacto tendrá una unidad de medida similar, (Alto, Medio, Bajo) y se califica teniendo en cuenta los efectos económicos, reputacionales y legales, después de realizada la medición de probabilidad y el impacto para los riesgos de cada proceso de las áreas, se debe realizar la medición consolidada determinando el perfil del Riesgo Inherente.

Guía para calificar la probabilidad y el impacto de un evento de Riesgo Operativo

	Baja(o)	Media(o)	Alta(o)
Probabilidad	Entre 0 y 5%	Entre 5 y 10%	Más de 10%
Impacto	Menos del 0.1% del patrimonio del Fondo	Entre el 0.1% y el 1% del Patrimonio del Fondo	Más del 1% del Patrimonio del Fondo

GRAFICO 4

FUENTE: <http://www.portalcooperativo.coop/norma/fogacoop/2007/ci005>

Aunque ya se mencionó inicialmente que este tipo de herramienta es designada por la Superintendencia Bancaria para las entidades Financieras, sería de utilidad conocerla y utilizar su metodología para aplicarla a cualquier entidad donde se considere que exista la probabilidad de que un riesgo operativo se presente.

Otra de las herramientas que se pueden utilizar es el *SOFTWARE AUDAP*, éste tiene las siguientes características según lo muestra la página web de AUDAP:

El software AUDAP¹³ Versión 2006 es una herramienta para realizar auditorías centradas en Riesgos Críticos a procesos de la Cadena de Valor de la empresa (misionales, estratégicos o de apoyo), procesos de la Infraestructura Informática y sistemas de información automatizados (aplicaciones o módulos de ERPs). Audap utiliza el enfoque de mejoramiento de procesos para desarrollar completamente las actividades correspondientes a diez (10) etapas y cuatro (4) fases de la auditoría a cualquier proceso o sistema de información.



GRAFICO 5

FUENTE: Organigrama de Procedimientos – Tomado de la Página Web AUDAP.

FASE I: PLANEACION DE LA AUDITORIA BASADA EN RIESGOS.

- Preauditoria (Conformación del grupo de trabajo y estimación de tiempos y costos).
- Comprensión del Proceso o Sistema Sujeto a Auditoría.
- Identificación y Evaluación de Riesgos Potenciales.
- Elaboración del Cubo de Riesgos de la Auditoría.

¹³ Disponible en Internet: <http://00003vs.dev.radiant.net/audap.html>

Empresa: AUDISIS LTDA
 Sistema en Estudio: COMPRAS

RD01	Daño y destrucción de activos:	Probabilidad	Impacto	Criticidad - Riesgo Potencial
CRD005	Incendios y daños causados por fuego	2 Baja	4 Severo	8 Bajo
CRD006	Inundaciones y daños causados por agua.	2 Baja	4 Severo	8 Bajo
CRD012	Manejo inapropiado del hardware y del software	3 Medía	3 Moderado	9 Bajo
CRD043	Obsolescencia tecnológica	2 Baja	3 Moderado	6 Bajo
CRD129	Compra de insumos de mala calidad	3 Medía	4 Severo	12 Medio
CRD130	Inadecuada selección de proveedores	3 Medía	4 Severo	12 Medio
CRD132	Inadecuada procedimiento de recepción de insumos	4 Alta	4 Severo	16 Moderado

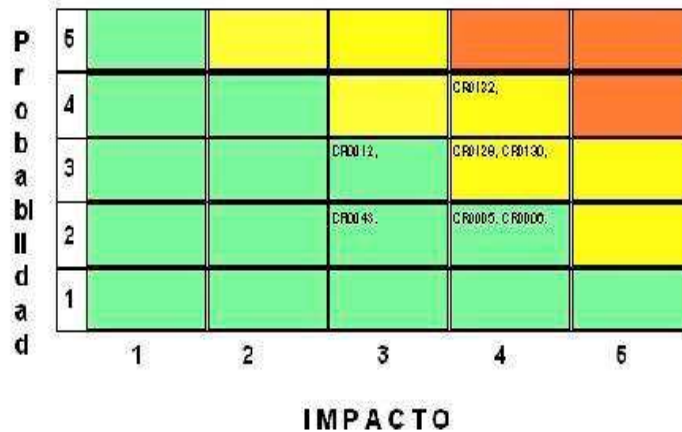


GRAFICO 6

FUENTE: Sistema de Estudios – Tomado de la Página Web AUDAP.

FASE II: EJECUCION DE LA AUDITORIA.

- Identificación y Evaluación de controles Existentes.
- Evaluación de la Eficacia y Eficiencia de los Controles Existentes.
- Diseño y Documentación de Pruebas de Cumplimiento de Controles.
- Diseño y Documentación de Pruebas Sustantivas.

FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.

- Elaboración del Informe con los Resultados de la Auditoria.
- Planeación del Seguimiento.

FASE IV: SEGUIMIENTO A LA AUDITORIA

- Ejecución del Seguimiento y Documentación de Resultados.
- Elaboración del Informe de Seguimiento.

Como se puede observar la aplicación de ésta herramienta es específicamente para que en el trabajo de auditoria se realicen funciones encaminadas a detectar riesgos en la organización. Puede ser implantado en cualquier organización previa una evaluación y análisis del presupuesto con que cuente cada una para su adquisición.

Otro software que también es muy utilizado es el *ACL*¹⁴ el cual se caracteriza por identificar tendencias, señalar excepciones y destacar áreas que requieren atención, localizar errores y fraudes potenciales, mediante la comparación y el análisis de archivos según los criterios especificados por el usuario, volver a calcular y verificar saldos, identificar problemas de control y asegurar el cumplimiento de las normas, analizar y determinar la antigüedad de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar u otras transacciones a las que afecta el tiempo transcurrido, recuperar gastos o ingresos perdidos, detectando pagos duplicados, secuencias numéricas incompletas en la facturación o servicios no facturados, detectar relaciones no autorizadas entre el personal de la empresa y los proveedores.

Para terminar el anterior capítulo es importante destacar dos fortalezas sobresalientes en todos los entrevistados las cuales son la realización de un estudio previo para conocer a la organización e identificar las amenazas que pueden inferir en sus objetivos institucionales, otra es utilizar pruebas para evaluar el control interno de cada organización, además se destacaran dos entrevistados

¹⁴ Disponible en Internet: <http://www.eniac.com/productos/acl.htm>

por enseñar la aplicación de diversas herramientas para controlar los riesgos de diferentes áreas dónde realizan su trabajo, entre ellas están la elaboración de Matrices de Riesgo en el programa de Excel y la utilización del software AUDAP, también dieron testimonio de lo beneficioso que ha sido para ellos y la organización porque así realizan un trabajo muy completo y los riesgos constantemente se están mitigando y controlando, también mencionaron que su trabajo ha permitido a los responsables de la administración de la organización, implementar nuevos planes estratégicos para que todos los usuarios se capaciten en los riesgos de su puesto de trabajo, creando cultura y conocimiento de la importancia de estar atentos a cualquier situación de incertidumbre en las diferentes áreas de la entidad.

Lo anterior permite comprobar que algunos auditores si le dan la importancia suficiente al tema de riesgos en cada organización, tienen conocimiento de lo necesario de su control y seguimiento pero hace falta la aplicación de nuevas herramientas que le den valor a su análisis, de tal forma que cree en el cliente la necesidad de establecer un programa de riesgos que permita mitigar el impacto, volverse mas proactivo y no reactivo a las situaciones de incertidumbre que pueden impactar a cualquier negocio.

11. CONCLUSIONES

A continuación se presentan las conclusiones de la presente investigación de acuerdo con el propósito del estudio; Analizar los criterios que tienen en cuenta algunos auditores del municipio de Palmira en la evaluación y administración de riesgos en una organización.

El realizar un paralelo entre las metodologías creadas hace varios años y las propuestas por el nuevo siglo frente a los criterios de un auditor para identificar, clasificar, evaluar y administrar los riesgos de una organización, nos permitió conocer la aplicabilidad de todas las normas creadas para el trabajo de auditoría, su transparencia, y que el resultado contribuya al logro de los objetivos de toda organización, así soportamos con propiedad el argumento utilizado para referirnos al trabajo que realiza cada entrevistado en llamarlo tradicional o vanguardista, ya que se cuenta con documentación propia del sistema normativo y las investigaciones fruto de diversos análisis del trabajo en auditoría y el correspondiente beneficio que este debe proporcionar a las organizaciones.

También la elaboración del mencionado paralelo permitió comprobar que la auditoría es un perfil de la contaduría en Colombia que aún está en desarrollo y evolución, pues dadas las nuevas propuestas internacionales en normas de auditoría, los cambios económicos, el sistema de regulación a las organizaciones, los nuevos tratados comerciales, entre otros aspectos han exigido que el trabajo de auditoría contribuya a la mejora continua de las organizaciones en el país y así mismo su competitividad con el mercado tenga mayor soporte.

Dado lo expuesto en el párrafo anterior, se puede terminar diciendo que cada norma de una u otra forma han sido creadas encaminadas para que su aplicación no solo sea para detectar errores sino que el auditor esté en la capacidad dado su

conocimiento en proponer a la organización sistemas que contribuyan a mitigar los riesgos a los cuales se expone por ejercer su actividad en un mercado cambiante donde nunca se sabe que es lo que va a ocurrir y como se va a ver afectada la entidad en el transcurso de estos cambios.

En cuanto a la descripción de las metodologías y herramientas empleadas por los auditores de acuerdo al análisis de la entrevista se puede concluir que no emplean herramientas y modelos internacionales que se presentó inicialmente para la determinación, clasificación, evaluación y administración de riesgos, por el contrario se destacaron dos entrevistados; uno porque a raíz de lo que ocurría en la entidad dónde realizaba su trabajo y después de varias investigaciones opto por proponer a la administración capacitar al área de auditoria en la implementación de un sistema para el control, prevención y seguimiento de los riesgos, el segundo porque debido a las nuevas regulaciones y la exigencia del mercado en cometer el mínimo de errores que afectaran negativamente la reputación de la entidad, la administración empezó a capacitar a los jefes del área de auditoría para la implementación y manejo de diversas técnicas de control, prevención y mitigación de los riesgos.

También se destaca que las herramientas y metodologías empleadas por la mayoría de los entrevistados es muy tradicionalista, esto debido a que en promedio la experiencia de ellos es entre diez y veinticinco años, destacándose así un conocimiento formado en base a leyes y normas de auditoria básicas, la experiencia adquirida ha sesgado la oportunidad de conocer nuevas formas de hacer el trabajo de auditoria, se limitan a investigar en las mismas áreas que ya conocen, esto hace que se estanque el dinamismo del auditor, hace de lado los cambios del mercado, las nuevas regulaciones, la implementación de sistemas tecnológicos en auditoria y no determinan las situaciones que están afectando a la organización.

También se destacó que todos realizan un análisis del sistema de control interno establecido en cada organización, no sólo se enfocan a detectar errores en los estados financieros, pero la metodología y herramienta que utilizan es de criterio profesional, aunque es valido por que la misma norma lo establece pero no lo limita a que solo sea esta herramienta sino que el auditor tiene la libertad de elegir la herramienta que considere necesaria, es aquí dónde hacemos el llamado a los auditores a implementar nuevas técnicas que hagan que el trabajo de auditoria sea mas dinámico y se alinee a las nuevas tendencias.

El haber establecido nueve criterios para la evaluación y administración de riesgos para los auditores, se logró comprobar que sí se ajustaron a la realidad del trabajo de auditoria pues cada pregunta diseñada para conocer el trabajo que realizaba el auditor en materia de riesgos, sirvieron para resolver el objetivo planteado y se determinó que los auditores tienen conciencia de que toda organización se expone a diferentes riesgos, pero la problemática radica en que el trabajo de auditoria se enfoca solo en resolver aquello para lo que fueron contratados, por ejemplo si el trabajo de auditoría es para la detección de errores o fraudes, revisar los estados financieros, las declaraciones tributarias, el sistema de control interno; se entrega un informe de auditoría donde se informa los errores encontrados y no se observa el valor agregado del trabajo de auditoría, pues aunque aceptaron que la entidad donde han realizado su trabajo de auditoría se expone a diferentes riesgos, no manifestaron la necesidad de solicitarle a la administración la implementación de un sistema que ayude a controlar, prevenir y mitigar dichos riesgos, que en un momento dado puede afectar negativamente al desarrollo del objeto social de la organización.

Lamentablemente se establecieron las preguntas con el propósito de conocer dentro de cada respuestas sí el entrevistado tenía conocimiento de las nuevas herramientas y metodologías ya existentes para dar respuesta a este tipo de pregunta; pero lo que se analizó fue algo totalmente diferente pues aunque

algunos tenían el conocimiento de esas nuevas normas en auditoría no le daban una aplicación en el trabajo realizado.

También en la investigación se comprobó que hay muchas falencias en el auditor para determinar, calificar, administrar, aplicar sistemas técnicos y procedimientos para controlar los riesgos en las organizaciones; esto debido a que el auditor solo entrega el conocimiento para lo cual se le contrata, hace falta mayor compromiso con el beneficio de las organizaciones, es por ello que recomendamos algunas técnicas que ya se utilizan en los diversos trabajos de auditoría internacionales de acuerdo a la investigación de diferentes fuentes, y que han dado resultado positivo en la gestión de riesgos.

Este tipo de técnicas deben estudiarse y planificarse con anticipación, pues cada auditor es consciente del presupuesto económico que tiene la entidad para implementar un sistema moderno de éste tipo, así mismo informarle a la administración el costo y beneficio de aplicarlo.

Para finalizar es importante argumentar que se toma el tema de riesgos por que es definido como un siniestro, suceso, hecho, cotidiano, que se aprecia no solo en las organizaciones sino en cada vivir del ser humano, tanto así que se refleja en la preocupación por prevenir cualquier hecho arbitrario, estar anticipado o prevenirse a circunstancias simples como la llegada de una temporada de invierno o de calor, busca en lo posible tener la ropa adecuada que minimicen el impacto de la temperatura, busca tener todo lo necesario para cada hijo y que este sufra al mínimo la carencia de necesidades básicas, en el desarrollo normal de cada actividad intenta tener al alcance un documento que pueda salvar la vida como es el caso de un carné de afiliación a una determinada entidad de salud, y demás sucesos que inconscientemente se esta administrando para que su efecto ocasione el menor impacto posible.

Es necesario mencionar que en una organización la definición de riesgos es de carácter amplio, dado su contexto y sujeción al entorno económico, legal, social y de mercado, cada uno de ellos se acompaña de reglas, directrices, ventajas, fortalezas, debilidades, amenazas que si no se identifican aplicando un buen sistema pueden repercutir de forma negativa en el funcionamiento de la organización.

Esta repercusión afecta no solo al dueño o dueños de la entidad sino también a aquellos que lo han entregado todo, su trabajo y conocimiento en la búsqueda de obtener un mejor futuro, aquellos que entregan los suministros suficientes a dicha organización y así permitir que su funcionamiento no se vea afectado por interrupciones innecesarias, aquellos que conocen e investigan los requerimientos pendientes de subsanar para que la entidad no se vea involucrada en situaciones de poca credibilidad.

Así, se puede observar que el impacto infructuoso de un riesgo no identificado, no controlado, no evaluado y no administrado, ocasiona daños irreversibles a toda una población con efectos negativos en el sistema económico del país.

Es por ello que se resalta este trabajo como una función propia del profesional contable que realiza trabajos de auditoría, pues nadie mejor que él conoce las técnicas, metodologías, herramientas para desempeñar un trabajo donde involucre a todas las áreas de una organización y ocasione una cultura de conocimiento donde todo el personal se sienta responsable en asumir los riesgos que pueden presentarse en su puesto de trabajo y así contribuya a la información de alternativas de solución que propicien beneficio a toda la entidad.

Los profesionales que se formen de aquí en adelante deben tener conocimiento de las metodologías y herramientas vanguardistas en la determinación de riesgos y en la aplicación de un sistema de gestión y administración por parte de las

organizaciones, ya que la tendencias en estos momentos por parte de los organismos de control y vigilancia es enfocada a que las organizaciones no incurran en el incumplimiento de la norma que las rigen y que cada vez su servicio proporcione desarrollo y seguridad al país y a los diferentes usuarios involucrados.

BIBLIOGRAFIA

BERMUDEZ PEÑA, José María. Control, Auditoría y Revisoría Fiscal. Ecoe Ediciones, 2005.

BRENNAND, Robert y MACLEOD, Andrew. Guía para el uso de la Norma NTC 5254: Gestión del riesgo dentro del proceso de Auditoría Interna. ICONTEC, 2004.

DECRETO REGLAMENTARIO 2648 DE 1843: Marco conceptual de la Contabilidad.

ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo. Administración o Gestión de Riesgos E.R.M. y la Auditoría Interna. Editorial Ecoe Ediciones, 2006. Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera. Ecoe Ediciones, 2004.

LEY 222 DE 1885: Modificación Libro II del Código de Comercio.

MARTÍNEZ PONCE DE LEON, Jesús. Introducción al Análisis de Riesgos. México, 2001.

NTC 1486, Documentación. Presentación de Tesis, Trabajos de Grado y Otros Trabajos de Investigación.

NTC 4613, Referencias Bibliográficas. Contenido, Forma y Estructura.

NTC 4480, Referencias Documentales para Fuentes de Información Electrónicas.

NTC 5254, Resumen Norma Técnica Colombiana (Primera Actualización 2006-08-12)

RAY WHITTINGTON, CIA Auditoria. Un Enfoque Integral. M^c Graw Hill. 12^a, 2003.

ROCILLO CORCHUELO, Jorge. Modelos de evaluación de riesgos en decisiones financieras. Universidad externado de Colombia, 2004.

SANTOS MERA, Jaime. Régimen Contable Colombiano. Legis Editores S.A. Actualización, 2005.

SABINO, Carlos A. El Proceso de Investigación. Editorial el Cid Editor, 1888.

Disponible en Internet: < oms.org/desastres/docs/gestionriesgosaustralia >

Disponible en Internet: < dafp.gov.co/Documentos/guiariesgo.pdf >

Disponible en Internet: <http://www.monografias.com/trabajos14/riesgos-pymes/riesgos-pymes2.shtml>

Disponible en Internet: <http://00003vs.dev.radiant.net/audap.html>

Disponible en Internet: <http://www.eniac.com/productos/acl.htm>

Disponible en Internet: <<http://www.portalcooperativo.coop/norma/fogacoop/2007/ci005>>

ANEXOS

CUESTIONARIO SOBRE LOS CRITERIOS QUE TIENEN EN CUENTA ALGUNOS AUDITORES EN EL MUNICIPIO DE PALMIRA VALLE AL MOMENTO DE EVALUAR Y ADMINISTRAR LOS RIESGOS DE UNA ORGANIZACIÓN.

1. ¿CÓMO DETERMINA LAS CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR DE LA ORGANIZACIÓN?
2. ¿CREE NECESARIO INCLUIR EN LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA DE UNA ORGANIZACIÓN ASPECTOS DEL CONTROL INTERNO?
¿POR QUÉ?
3. ¿CÓMO SE PUEDE EVALUAR SI EL CONTROL INTERNO ESTABLECIDO POR LA ENTIDAD ESTÁ SIENDO APLICADO ADECUADAMENTE?
4. ¿CÓMO SE DETERMINAN LOS RIESGOS A TENER EN CUENTA EN EL CONTROL INTERNO?
5. SEGÚN LAS AMENAZAS A LAS QUE SE EXPONE LA ORGANIZACIÓN ¿CÓMO CLASIFICA LOS RIESGOS DE MAYOR RELEVANCIA EN SU TRABAJO DE AUDITORIA?
6. ¿CÓMO PREVIENE Y/O ADVIERTE LOS RIESGOS EN UNA ORGANIZACIÓN?
7. ¿POR QUÉ SERÍA IMPORTANTE UTILIZAR METODOLOGÍAS EN LA DETERMINACIÓN DE RIESGOS?
8. ESTABLEZCA UNA COMPARACIÓN O DIFERENCIA ENTRE LAS METODOLOGÍAS TRADICIONALES Y LAS METODOLOGÍAS VANGUARDISTAS EN AUDITORIA.

TRANSCRIPCIÓN DE RESPUESTAS VERBALES DE LAS ENTREVISTAS PRACTICADAS A NUEVE PROFESIONALES QUE REALIZAN TRABAJOS DE AUDITORIA EN EL MUNICIPIO DE PALMIRA – VALLE.

ENTREVISTADO: UNO (HUMBERTO GAITAN)

EXPERIENCIA: DOCE (12) AÑOS

¿Cómo se determinan los riesgos en el Control Interno?

Respuesta: La compañía se determinan los riesgos de tres formas: uno a través de la planeación estratégica eh metodología DOFA otra parte eh a partir de ... de... matrices de riesgos... de la NTC 5254 y un... software que tenemos el AUDAP comprado en Audisis en Bogotá es otra metodología, y una tercera eh... y una tercera determinación de los riesgos son la parte de subjetiva del auditor –no-, hay una base histórica en la cual los socios de la compañía han determinado que su principal riesgos son puntos estratégicos que tenemos que tener en cuenta y ahí es donde el auditor toma pues capitaliza ese conocimiento para poder también determinar riesgos que son determinados a través de la matriz y en el software AUDAP.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo de Auditoría?

Respuesta: Según las amenazas eh... se toman seis amenazas básicas que de acuerdo con la metodología 5254 en las NTC eh... clasificamos seis amenazas básicas se cruzan entre ellas mismas y se logra determinar cuales son las de mayor riesgo y cuales son las de menor riesgo finalmente salen tres tipos de riesgos eh... sabemos que pueden ser el riesgo se determina por frecuencia y por

impacto pero además eh... son riesgos que se determinan finalmente como altos medios y bajos.

En su calidad de Auditor, ¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: Se previenen los riesgos eh... basados en pruebas sustantivas pruebas sustantivas en los trabajos de auditoria como primera medida se previenen los riesgos arrojados por el plan estratégico y por en la clasificación del software AUDAP a través de la revisión de las auditorias que hacemos a lo largo del año si, todo destinado a partir de un plan de actividades el cual es revisado constantemente en cada trabajo se determina eh.... los procesos a los cuales tienen riesgos de importancia y esos son minimizados a través de... de los controles y de los controles, y de los controles objetivos a los cuales es eh.. Aplicado cada uno.

Cuestionario de Aplicación Matriz de Riesgos:

¿Quiénes son los encargados de manejar las Matrices de Riesgo?

Respuesta: El... el encargado de manejar la matriz de riesgo como tal es el departamento de auditoria pero participan en la elaboraciones de esas matrices de riesgo los diferentes jefes de área de la compañía ellos son los que nutren esa información a través de eh de unos eh..., de unas evaluaciones que ellos toman, administrados por nosotros o sea les damos conocimiento acerca de la herramienta y ellos son los que finalmente votan por cual es el riesgo mas significativo con cada uno de los puntos de acuerdo la NTC 5254.

Después de realizada la Matriz y determinado los riesgos, ¿Cómo se ejecuta la Auditoria en cada proceso?

Respuesta: Como lo dije anteriormente la metodología eh... que utilizamos nosotros generalidades de la NTC 5254 y la metodología que... utiliza propia el software de AUDAP de audisis en bogota.

¿Cuál es la Metodología utilizada al momento de efectuar la matriz de riesgo y qué aplicación utiliza?

Respuesta: De acuerdo con esos riesgos que hemos determinado a partir del conocimiento del auditor a partir de la de la... de los resultados del análisis del AUDAP y en la matriz de riesgos y de la planeación estratégica estos son tenidos en cuenta dentro del plan de actividades del año del departamento de auditoria y se ejecuta a medida que estos procesos se van ejecutando vamos viendo los riesgos de mayor relevancia y vamos aplicando controles, estos controles cuando se aplican ehh quedan... un riesgo residual al cual volvemos aplicar control para que finalmente ese riesgo residual sea el que soporta a la compañía, el gerente y la junta directiva que determinen que efectivamente, asume ese poco riesgo que queda dentro de cada uno de los procesos.

De acuerdo a los riesgos encontrados, ¿Cómo evalúa el control interno y cuál es la minimización?

Respuesta: de acuerdo a esos riesgos encontrados volvemos y verificamos ese control interno que tenemos del año anterior vemos como ha mejorado ese control interno, si los riesgos que teníamos el año anterior se han minimizado o se han aumentado, si han surgido cosas nuevas que pueden establecer nuevos riesgos y aquellos que nosotros evaluamos como riesgos significativos ósea riesgos altos y riesgos medios pues los atacamos a través de trabajos de auditoria para

encontrar básicamente los puntos en los cuales el proceso tiene debilidades eso lo hacemos a través de pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas a medida que vamos encontrando el riesgos dentro de cada proceso lo vamos minimizando con un control una vez establecido el control lo llevamos a gerencia para que ellos lo evalúen y determinemos si efectivamente ese control lo que estamos colocando en el proceso si es significativo para minimizar ese riesgo y que tampoco vaya a atentar contra la flexibilidad del proceso como tal y sin que no vaya a entorpecer la labor del proceso en la compañía.

A medida que vamos implementando esos procesos hay una evaluación nuevamente del proceso como tal y verificamos si el control ha minimizado el riesgo como debe ser, en caso de que no lo haya minimizado nuevamente revisamos el proceso y con los objetivos de control cruzamos para poder determinar cuales controles nuevos debemos implementar.

Ya como lo dije anteriormente si el control que tenemos da como resultado un riesgo que ya es muy bajo lo ponemos en el cross podemos a gerencia y el determina si asume el riesgo que no es tan significativo en cada proceso.

ENTREVISTADO: DOS (WILSON ARROYO)

EXPERIENCIA: OCHO (8) AÑOS

¿Cómo determina las características del sector de la organización en la que presta el servicio?

Respuesta: Lo primero que uno hace al iniciar su Revisoría Fiscal de hecho es hacer una serie de requerimientos llevando una carta inicial un oficial donde se pide las políticas de la empresa los aspectos del mercado y no esta por demás documentarse un poquito sobre el tipo de empresa que tu vas a asesorar es decir la documentación, bien sea por libros, por Internet etc... para tu conocer el ámbito en el que vas a trabajar, conocer el mercado que vas a trabajar es decir tienes que ocasionarle al revisor fiscal un poco de academia no cierto y poder ahora si

conocer el marco conceptual que rodea a esa empresa para ahora si poder empezar a trabajar y poder ver las debilidades y poder ver las fortalezas de la empresa e igualmente poder detectar oportunidades y amenazas pero para ello tienes que hacer básicamente un estudio a nivel general de lo que es la empresa como tal y eso lo hacen muchas veces para conocer el interior de la empresa pues haces un cuestionario es decir inicialmente presentas una solicitud de inquietudes no cierto para que la empresa sea la que te documente y así ese es el punto de partida para poder programar tu trabajo.

¿Cree necesario incluir en la planeación estratégica aspectos del control interno? ¿Por qué?

Respuesta: De hecho si, para que una planeación estratégica pueda dar sus frutos, pueda funcionar es decir no debe alejarse del control interno por que el control interno es el que permite por lo menos asegurar de que esa planeación estratégica genere los resultados para los cuales sea promulgada inicialmente el control interno es el punto de partida precisamente para la planeación estratégica, es la que permite darle fluidez a los procedimientos en la planeación estratégica y es el que te garantiza un buen resultado, por que si no hay control interno tu sabes que las cosas se dan o de manera irregular o de manera poco creíble, entonces yo considero que se debe involucrar dentro de la planeación estratégica lo que tiene que ver con control interno.

¿Cómo se puede evaluar sí el control interno establecido por la entidad esta siendo aplicado adecuadamente?

Respuesta: Mira normalmente como te comentaba hace un momento tu tienes que hacer un cronograma una planeación de tu trabajo particularmente yo como lo hago: yo utilizo un esquema muy general de cierta aplicación en todas las organizaciones en donde va mi planeacion de mi trabajo entonces empiezo por

determinados rubros del balance por decir algo el primer mes voy a evaluar disponible, entonces al evaluar el disponible hago una serie de preguntas no cierto que me den idea de que debilidades y que fortalezas pueden haber en el control interno de la organización ves, entonces por ejemplo miro si se hacen arqueos de caja miro si la numeración de los recibos de caja están prenumerados miro si hay conciliaciones bancarias miro si la persona encargada de tesorería manejo de efectivo tiene un manual de funciones tiene un manual de procedimientos si tiene una póliza de manejo entonces con base en ese cuestionario que hago en el transcurso de un mes puede ser yo evaluó que fortalezas hay, que debilidades hay en cuanto al control interno de ese rubro específico del balance y así sigo con todos los meses –no cierto- con determinadas partidas al evaluar determinadas partidas me van permitiendo igualmente evaluar los riesgos que existen para cada una de esas partidas y el riesgo a nivel general, riesgo operativo para unos determinados procesos.

¿Cómo se determinan los riesgos en el Control Interno?

Respuesta: Primero que todo uno tiene que estar documentado de la organización tiene que estar documentado en cuanto a la normatividad para el manejo de cada una de las operaciones en la organización donde debe ser el conocimiento que debe tener el revisor fiscal sobre los controles internos que se realiza para cada una de las operaciones de la organización como les comentaba hace un momento si yo voy a evaluar disponible entonces yo debo de tener en cuenta que para que el manejo del disponible existen unas políticas de control interno entonces es el conocimiento que tiene el auditor o revisor fiscal del trabajo que va a hacer es la academia, es la documentación de ese revisor fiscal sobre que debe mirar –no cierto- y cuales son las políticas que debe imperar para cada uno de los rubros del balance por que de ello uno no puede juzgar sin tener pleno conocimiento de los procedimientos, de las cosas, para poder yo decir falta controles internos o la empresa está en un alto riesgo yo tengo que tener conocimiento de cómo se

deben decir las cosas yo tengo que tener pleno conocimiento de cuales son las políticas de control interno que se deben reiterar para determinadas actuaciones, para determinados procesos, para determinados rubros del balance por decirlo así.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo?

Respuesta: Que es lo que amenaza a la empresa en un momento dado, entonces ahí tenemos que mirar como esta la situación de la empresa en cuanto al mercado, como esta la situación de la empresa en cuanto a sus políticas de precios, como esta la situación de la empresa en cuanto a la competencia, como esta la situación de la empresa en cuanto al mercadeo, entonces ese es el factor externo que debe evaluar un revisor fiscal -no cierto- si hay políticas de venta, si hay políticas de mercadeo si hay de pronto unas políticas de precio si hay de pronto estudios de la empresa de cómo va a sacar la competencia, es decir sí la empresa no tiene conocimiento de lo que es sus amenazas, de lo que es su competencia es muy difícil de que una empresa pueda salir a flote es mirar al interior de la organización si tiene conciencia de la parte económica del sector económico que la está rodeando –no cierto- si tiene conciencia de la influencia de ese sector económico en la organización del impacto del sector económico en la organización, por ejemplo lo que vemos actualmente, (comentario sobre la crisis económica e incógnitas de cómo la empresa se compara)... en la continuidad de las situaciones, yo podría decir tenemos que mirar como está el país en estos momentos como está no solamente la nación sino como está el mundo para poder mirar si de pronto las condiciones de hace un año pueden ser las mismas condiciones de mercado son las mismas de este 2008 y esto nos lleva a tomar determinar diferentes estrategias para resguardarnos de determinados riesgos. Intervención entrevistador ¿Utiliza herramientas o lo desarrolla de forma subjetiva? No muy a personal porque el revisor fiscal... hoy en día debe utilizar metodología

a la vanguardia de que el revisor fiscal no debe basarse tanto a unos formatos, unos parámetros preestablecidos porque nuestro sistema es muy sistema cambiante, nuestro entorno es muy cambiante, las empresas son cambiantes, los mercados son altamente cambiantes –no cierto- no tanto; así interviene el criterio profesional la forma como tu veas la empresa, y la forma en como tu veas el entorno en que se ejecuta la empresa eso es una apreciación mas que subjetiva es una apreciación muy personal.. muy profesional de lo que estas midiendo entonces eso te lleva a hacer determinadas recomendaciones a alertar a la empresa de que conserve las amenazas- no cierto- del sector para empezar al interior de las mismas a establecer determinadas políticas tendientes a resguardar a la empresa contra esa amenaza que se cierne, que se va discerniendo entorno a ella, pero es un criterio muy profesional más que subjetivo es un criterio muy profesional, y eso lo debe hacer todo revisor fiscal es decir el revisor fiscal a diferencia del auditor que trabaja yo diría bajo unos parámetros muy específicos el revisor fiscal es la persona que tiene que ver la empresa de una forma muy global con algo de holística porque tiene que estarse en toda la organización, tiene que ver esas amenazas, esas oportunidades, esas debilidades y esas fortalezas – no cierto- tiene que estar en todo y por la tanto tiene que tener una alta capacidad de asesorar y liderar los procesos de la organización entonces el revisor fiscal debe meterse en la parte legal, tiene que meterse en la parte laboral, en la parte contable, en la parte operativa, en la parte administrativa – no cierto- para poder dar una asesoría completa, Integra en la organización.

¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: Mira la forma de uno prevenir los riesgos es mediante una serie de recomendaciones, haciendo una valoración de esos riesgos y recomendando a la alta gerencia, a la alta dirección –no cierto – que haga los ajustes correspondientes para garantizar un adecuado control interno, para garantizar una confiabilidad de los proceso y con eso evita que la empresa incurra en altos

riesgos es decir van curando en salud a la organización es mas eh cual es la seguridad para la actuación de un revisor fiscal la seguridad de que halla unas políticas de control interno funcionando por eso cuando el revisor fiscal mes a mes que es la obligación del revisor fiscal -pues de esa forma lo hago yo- pues me he enterado que muchos no lo hacen pero mes a mes cada que tu evalúes un proceso debes estarle enviando a la gerencia un informe en donde va una serie de recomendaciones, recomendaciones pendientes a ajustar los controles internos para garantizar de pronto una confiabilidad una fidelidad en la información ves entonces es mas yo he tenido la información de que hay revisores fiscales que solo van a firmar las declaraciones de reterfuente ... iva ... entonces no me parece por que la responsabilidad del revisor fiscal no debe responsabilizar únicamente sobre la empresa empresa sino con la comunidad entera con el estado. (Ejemplo) El revisor fiscal es el órgano de control ante las entidades estatales por lo tanto uno como revisor fiscal yo como revisor fiscal debo cuidarme también entonces el día de mañana cuando voy dictaminar unos estados financieros yo debo estar seguro de lo que voy a dictaminar, ¿qué me da esa seguridad? el haber establecido unos controles internos –no cierto- el haber establecido unas políticas de control interno, el haber hecho unas recomendaciones oportunas y de estar velando de que esas recomendaciones realmente se lleven a cabo y eso me garantiza a mi una confiabilidad de la información, eso me garantiza que el día de mañana yo pueda decir en un dictamen de revisoría fiscal que los estados financieros reflejan fielmente la situación económica y comercial de una organización... de una empresa, de lo contrario, si yo no estoy seguro de que hay unos controles internos no me puede garantizar una confiabilidad de la información, entonces eso es lo que previene en gran medida de que la empresa incurra en altos riesgos, el estar constantemente dando las recomendaciones pertinentes y estando ajustando los controles internos.

¿Considera importante utilizar metodologías en la determinación de los riesgos?

Respuesta: Claro que sí, un trabajo no puede hacerse al azar un trabajo debe programarse nosotros los revisores normalmente manejamos una metodología – no cierto- una planeación es decir lo que comentaba hace un momento yo tengo un plan de trabajo yo tengo un cronograma de trabajo, que involucra y coincide con inspecciones sorpresivas por ejemplo yo se que el primer mes de revisoría fiscal listo voy a evaluar puntualmente el disponible caja, bancos, etc.... de hecho no me pide que por allá a mediados de la planeación de mi trabajo que a haga un arqueo de caja eso va dentro de la metodología que tiene el revisor fiscal, pero de hecho tu tienes que tener un trabajo planeado, saber que este mes vas a revisar esta partida, que este otro mes vas a revisar estas otras partidas hasta evaluar toda la estructura de la empresa, que un mes de vas a dedicar a evaluar la contratación la parte laboral entonces vas a evaluar unos controles internos que existe en la organización para la contratación y así mismo empiezan tus recomendaciones y se comienzan a ajustar pero todo obedece a una planeación a una metodología que debes tener como revisor fiscal un trabajo tan serio tan comprometedor como ese no puede hacerse al azar, una planeación de acuerdo...obviamente debe utilizarse unos criterios como auditor.

Realice una diferencia entre utilizar metodologías tradicionales y metodologías vanguardistas en su trabajo.

Respuesta: Mira se diferencia el revisor fiscal de ahora del revisor de antes básicamente el revisor de antes con el revisor moderno por decirlo así, en que antes la revisoría tenía una caracterización muy policía el revisor fiscal era el coco porque llegaba buscando errores, buscando fraudes, llegaba como el policía tanto así que inclusive llegaba el revisor fiscal y que fastidia llego ese señor y todo el mundo se congestionaba, se maluquiaba... tanto así por que llego el coco llego el

ogro causaba hasta malestar en la organización por que la figura e incluso del revisor fiscal y del auditor adoptaban esa caracterización del policía del inspector que llegaban era a buscar los errores, hoy un día es un labor de acompañamiento, de asesoría el revisor fiscal debe ser un asesor alguien que te acompañe en los procesos por eso les digo alguien que mensualmente detecte las debilidades y recomiende de una forma muy amable muy cordial para que se ajuste a los procedimientos, eso es una asesoría permanente, es una asesoría muy puntual y constante en la organización es mas inclusive hoy en día el revisor fiscal debe estar dispuestos a atender a las organizaciones en cualquier momento, yo puedo estar hoy y me llama alguien y me dice vea revisor fiscal pena me da molestarlo pero es que tenemos esta y esta inquietud, uno debe estar dispuesto a asesorar a la empresa para que la empresa lidere esos procedimientos de una forma muy transparente de una forma muy legal y técnicamente de la mejor manera, entonces hoy en día yo veo la figura de la revisoría fiscal como una asesoría, un asesor cabal, un asesor muy competente muy completo dentro de la organización, esa es la nueva dinámica que debemos tener nosotros los revisores fiscales, ya desprendámonos de esa labor de policía de inspector -no cierto- que de hecho los fraudes se encuentran en el mismo procedimiento en la ejecución de tu trabajo tu detectas en un momento dado si se esta cometiendo fraudes si hay errores o si no hay errores, pero entonces tu debes de ir desprevenida de toda esa serie de paradigmas que traía la revisoría fiscal anteriormente, - de acuerdo- esa es la diferencia entre la revisoría fiscal anterior y la nueva revisoría fiscal, inclusive hoy en día tu te debes caracterizar por ser una persona un poco mas cordial por que de esa forma hay mas fluidez en el compartir de la información.

ENTREVISTADO: TRES (CECILIA SALAZAR REYES)

EXPERIENCIA: VEINTE (20) AÑOS

¿Cómo determina las características del sector de la organización en la que presta el servicio?

Respuesta: Bueno, para determinar las características del sector en el que se desenvuelve la organización, primero que todos tenemos que ver el objeto social de la entidad, a que sector pertenece que normas y disposiciones la regulan que entidad es la que ejerce la supervisión y el control y... si el medio donde se desenvuelve la entidad para ver cual es el entorno en que se desarrolla.

¿Cree necesario incluir en la planeación estratégica aspectos del control interno? ¿Por qué?

Respuesta: Bueno, la planeación estratégica estamos hablando de la planeación que hacen las entidades; pues básicamente en la planeación estratégica que hacen las entidades se analizan los aspectos de riesgos que tiene la empresa, las debilidades al interior de las entidades y con el medio externo es importante... si... es tener en cuenta el control interno de la empresa para poder analizar el contexto completo con lo que tiene que ver con los riesgos de la entidad.

¿Cómo se puede evaluar el control interno establecido por la organización?

Respuesta: Bueno para evaluar el control interno en las organizaciones hay diferentes métodos a través de cuestionarios prediseñados que se tienen ya escritos y se encuentran en libros pero además de llenar el cuestionario como tal es importante hacer una prueba para comprobar que lo que le están diciendo al auditor lo que se hace en la empresa si es cierto, otro método seria el levantamiento de los procesos que tiene cada empresa y después de realizar el

levantamiento de los procesos también hacer pruebas para comprobar que lo que ha determinado la entidad como procesos y pasos que debe seguir se estén cumpliendo pues no solamente con contentarse uno con llenar un cuestionario y hacer un levantamiento de procesos sino hacer también pruebas así sean pequeñas para comprobar lo que se está levantando o el desarrollo de cada cuestionario.

¿Cómo se determinan los riesgos en el Control Interno?

Respuesta: Bueno para determinar los riesgos después de haber evaluado el control interno uno encuentra situaciones que no son de todo convenientes para la entidad. Por ejemplo en la parte del efectivo encuentra que la entidad ha determinado que se sigan determinados pasos en un proceso; digamos en conciliaciones bancarias, quién recibe los extractos, o qué personas o qué cargo es el que desarrolla o elabora la conciliación, después quien va a ser quien haga seguimiento a las partidas conciliatorias, quién las analiza, quién verifica o solicita las pruebas o los documentos para efectuar los registros contables... entonces es a través de diferentes pasos, y que se apliquen como la entidad lo ha establecido, ó si de pronto se encuentra que algún proceso se debe cambiar por que no está dando los resultados pues también efectuar como las recomendaciones para efectuar los cambios al interior de la entidad y que un riesgo se puede minimizar.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo?

Respuesta: Bueno los riesgos de mayor relevancia bueno pues hay como unas categorías para establecerlo los riesgos pueden ser altos los que determinan a la empresa de pronto pérdidas eh... hay otros que no son tan graves pero que si no se les pone cuidado podrían llegar a serlo así que son los riesgos medios y los

bajos que son poco importantes pero no por eso van a dejarse de poner cuidado a este riesgo no...

En su calidad de Auditor, ¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: Bueno aquí en esta parte es conveniente decir que el revisor fiscal pues lo que hace es recomendar a la organización, recomendar cambios a ciertas situaciones pues para que la organización determine si es adecuado o no para ellos si... hay que evaluar el ... sobre las recomendaciones que haga un auditor o revisor fiscal si... si de pronto con esa recomendación pues... se el costo es superior a lo que realmente se va conseguir con la aplicación de esa recomendación si de pronto es conveniente pues hacerle una variación que no implique digamos... contratar mas gente o comprar algún equipo nuevo... o si hay alguna otra variante a eso que la pueda implantar o si definitivamente si con esa recomendación se subsana el riesgo o la falla del control interno entonces en últimas pues el auditor recomienda pero la entidad es la que determina si lo hace o no y es la que en ultimas es quien debe decir esto lo debo aplicar por que me conviene y... me trae digamos.. como lo digo... me trae ganancias también en la parte financiera.

¿Por que sería importante utilizar metodologías en la determinación de los riesgos?

Respuesta: Bueno pues para efectos de como agilizar el trabajo pues las metodologías que le proporcionan a una entidad pues ganar tiempo, como de pronto determinar mas fácilmente que riesgos tiene la entidad se gana tiempo se hace mas técnico el trabajo entonces por eso si es importante estar pendiente de las nuevas cosas que salen las nuevas normas... por ejemplo en la parte de las entidades de control pues permanentemente están sacando normas eh... para

beneficio de las entidades para que aplique en el diario transcurrir de la empresa y esto les ayude mucho a la parte de riesgos especialmente no, todo lo que tiene que ver con la normatividad es importante para las entidades.

Realice una diferencia entre utilizar metodologías tradicionales y metodologías vanguardistas en su trabajo.

Respuesta: Bueno la metodología tradicional sería la evaluación del control interno a través de cuestionarios que es como el método más... el primer método que se ha utilizado como regularmente y los otros métodos a través de la elaboración de los mapas de riesgos... la aplicación por ejemplo la Supersolidaria en este momento es la entidad que rige o que vigila el sector solidario han sacado últimamente unos indicadores de riesgos que establecen como unos parámetros en que debe situarse cada entidad o dependiendo del sector al que van dirigido... de lo que maneja... pues si manejan solo ahorro, si maneja solo crédito si es una cooperativa, si es un fondo, si es una asociación, determinando cada tipo de entidad ellos han establecido unos indicadores y también tienen la parte de lo que es... de los riesgos que tienen que ver con la parte cartera, de la parte de liquidez, con el mercado mismo, con tasa de interés, con riesgos de país, todos esos eh... indicadores pues los establece pues esta entidad y las entidades deben guiarse por ellos, los auditores deben verificar que las entidades lo aplican y pues generalmente que le colocan al revisor fiscal; que esté pendiente y que verifique si las entidades hacen uso de la normatividad que ellos están imponiendo, que informen oportunamente tanto a esa entidad de vigilancia como a los mismos dueños de la empresa, dependiendo de la importancia se hace de forma inmediata o se hace al final de año ya cuando se van a presentar los estados financieros a sus asociados para hacer el reporte en esa ocasión.

ENTREVISTADO: CUATRO (ADOLFO LEON ALZATE CASTRILLON)

EXPERIENCIA: VEINTE (11) AÑOS

¿Cómo las características del sector de la organización en la que presta su servicio?

Respuesta: Uno como Revisor fiscal cuando va a prestar un servicio de auditoría fiscal a una entidad determinada lo primero lo que debe hacer obviamente es empaparse del entorno de la organización una de las funciones como revisor fiscal es mirar las relaciones que esta entidad tiene con terceros cual es el ámbito en el cual se mueve cual es su normatividad, cuales son sus obligaciones fiscales ehh contractuales y de todo tipo y obviamente mirar las interacciones con otros entes de similar naturaleza.

¿Cree necesario incluir en la planeación estratégica aspectos del control interno? ¿Por qué?

Respuesta: Sí. Considero que es muy importante hacerlo creo que la base de una buena organización y control es que tenga un buen sistema de control interno lo que primero que hago cuando llego a una organización es evaluar el sistema de control interno (sí existe), por que uno se encuentra con muchas entidad que realmente no tiene un sistema de control interno, es una de las recomendaciones que hago en los primeros en los análisis es que se implementen un sistema de control interno y que este sistema de control interno cubra todas las áreas por que considero que en todas las áreas hay riesgos, entonces es muy importante que este sistema de control interno sea muy eficiente para que haya un buen control de las operaciones y periódicamente llevamos a cabo una evaluación de ese sistema de control interno por que en muchas ocasiones ocurre que hay entidades de que tiene un sistema de control interno pero realmente no lo aplican, entonces hay que estar haciendo periódicamente un seguimiento para ver

realmente todos los reglamentos de control interno se están cumpliendo a cabalidad.

¿Cómo se puede evaluar sí el control interno establecido por la entidad esta siendo aplicado adecuadamente?

Respuesta: como te lo decía anteriormente se debe hacer una evaluación periódica de ese sistema de control interno ehh evaluando si realmente las medidas de control se están cumpliendo o no a cabalidad para esto se hace una escala de mediciones a las cuales se evalúa el sistema de control interno se hace las recomendaciones y se establece cuales de las áreas de las organización son mas deficientes o presentan problemas en este sentido y se les solicita a los administradores que por favor hagan los ajustes necesarios para que haya un optimo sistema de control interno, si pasado un tiempo y vemos que realmente la entidad no ha tomado los correctivos necesarios se debe informar al ente superior en este caso a las Juntas Directivas y después a las Asambleas en el caso de entidades que manejan asambleas de asociados.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo de Auditoría?

Respuesta: yo considero que eso depende del tipo de organización, si es una organización de tipo financiero por decir algo, pues uno sabe que el riesgo va estar en los prestamos que hagan los asociados o las personas usuarios del crédito porque pues es la colocación de los dineros y para esas entidades el activo maspreciado va ser su cartera; luego uno mide y sabe que esas son las áreas que tienen mayor riesgo, son las áreas que debe tener mas cuidado y que deben estar evaluando mas continuamente.

Lo que se hace normalmente es que se hace unas pruebas al interior de todo las áreas de la organización y ahí se van determinando que áreas son mas

vulnerables o que áreas requieren una mayor atención o un mayor seguimiento, muchas de estas entidades ya han tenido requerimiento de sus entes de control en los cuales les exigen que deben tener unos comités o unos comités financieros que estén evaluando permanentemente los riesgos en estas organizaciones. A parte de eso uno como revisor fiscal al hacer de pruebas se da cuenta donde hay mas fallas de control interno lo cual son las áreas que mas pueden afectar a la organización y sabe que debe centrar sus intereses especialmente es estas áreas.

En su calidad de Auditor, ¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: Como comentaba anteriormente depende del tipo de organización, si es una organización financiera pues yo se que mi mayor riesgo va estar en la colocación del dinero; entonces yo debo tener mucho cuidado con los otorgamientos de los créditos, con las exigencias de las garantías con que realmente se cumplan todas las condiciones y todos los requisitos que estén establecido en el reglamento interno de la entidad, de esta forma uno mide dentro de cada organización cuales son sus áreas mas vulnerables y cual es el área que mas requiere atención dado que es el mayor o el activo maspreciado de la organización; pues obviamente si es una empresa comercializadora pues va tener mas cuidado con sus inventario, si es una empresa de servicio va tener mucho cuidado que haya una prestación idónea del servicio ehh a parte de eso si es una entidad que vende a crédito pues debo a tener en cuenta con el cobro de la cartera que no haya morosidad o que haya un buen seguimiento a los cobros de cartera que haya una buena gestión de cobro de esta forma uno determina cuales son las áreas de la organización mas vulnerables de mayor cuidado pues su valor es importante dentro de los activos de la organización. ¿como se elaboran las pruebas? Dentro de las labores propias de la revisoría fiscal se debe tratar de enmarcar toda la entidad es decir que uno debe hacer durante todo el año pruebas de todas las cuentas de la parte contable analizando cuenta por cuenta y

mirando que realmente haya los correctivos y los controles necesarios aparte de eso uno también debe mirar la gestión de los administradores si se están acogiendo a las normas que lo rigen , en el caso de las entidades que tiene Junta Directiva si cumplen con las directrices establecidas en el caso de empresas que manejan asociados que tiene asambleas, pues la junta directiva cumpla con las decisiones de la asamblea y normalmente cumplan con las normas y con lo señalado en los estatutos que son los que lo rigen aparte de eso con las exigencias de las entidades de control.

Yo creo que básicamente todo se debe ceñir o se debe centrar en el control interno de la organización. Si uno ve que hay un buen sistema de control de interno ehh y lo evalúa allí va detectar cuales son las áreas mas neurálgicas y va poder detectar cuales son los riesgos que mas pueden afectar a la organización de esta forma y con evaluaciones periódicas uno va poder determinar cual es el riesgo que debe estar monitoreando y que debe estar recomendando que se hagan las correcciones mas oportunas.

¿Para usted por que sería importante utilizar metodologías en la determinación de los riesgos?

Respuesta: Si considero que es bien importante por que uno de las primeras cosas que debe hacer uno como revisor fiscal es planear el trabajo, uno debe tener su trabajo y enterar a los administradores de cómo va ser el trabajo y como se va a desarrollar el trabajo, a través de una metodología va poder llegar de mejor forma a hacer su trabajo y va poder rendir unos informes oportunos a la administración para que se tome los correctivos necesarios.

Realice una diferencia entre utilizar metodologías tradicionales y metodologías vanguardistas en su trabajo.

Respuesta: A mi parece que uno como un buen profesional debe ser a la vanguardia con en los desarrollos tecnológicos, es decir tenemos de pronto as establecidas que son un inicio o unas pautas para uno adelantar sus labores de auditoria y revisoría fiscal pero no podemos estar ajenos a lo que diga la innovación tecnológica a lo que soy las nuevas herramientas y creo que uno debe hacer como una compilación entre las dos, creo que es muy importante tomar la parte normativa que es obviamente es básica pero a parte de eso debe aprovechar la innovación tecnológica y las nuevas formas de enfocar las pruebas que le van a permitir a uno ya con el desarrollo tecnológico tener como un avance un espectro mas favorable del manejo de las cuentas y el manejo de las actividades dentro de cada organización.

ENTREVISTADO: CINCO (ADEMIR MORENO)

EXPERIENCIA: 24 AÑOS

COMENTARIO: SOBRE LA HERRAMIENTA APLICADA PARA VERIFICAR LOS RIESGOS.

La función de auditoria es validar que los objetivos de la empresa se cumplan, - cierto - ¿Cuáles son las amenazas de que esos objetivos no se cumplan? Pues a eso es lo que llamamos como riesgos –cierto-, que tiene que hacer la empresa para cubrir esos riesgos, entonces establecer unos controles y ¿qué hace la auditoría? Verificar que esos controles se estén cumpliendo, si estos controles no se cumplen porque están mal definidos o están anticuados entonces la auditoria debe decir – no, estos tienen que modificarlos, estos tienen que cambiarlos, estos tienen que actualizarlos – sí – Eso lo podemos hacer nosotros y con eso nosotros estamos contribuyendo a que los objetivos de la empresa se cumplan.

¿Qué herramienta tenemos nosotros para hacer esa función de validar que los controles se estén cumpliendo? El banco obligatoriamente tiene la matriz de riesgos y control – cierto – que dependiendo del tipo (hay riesgo de mercado, riesgo legal, riesgo reputacional, riesgo operativo, -cierto-) La matriz, esa matriz a mi me da la disminución de los riesgos y los controles que tiene el banco, la auditoría entra a validar –si- ¿con que herramienta?, tiene una herramienta que se llama ACL es un software que permite esculcar base de datos, entonces el me entrega a mi allí una muestra de información, el auditor la verifica la valida de acuerdo a los riesgos –cierto- y determina si se cumple o no se cumple, si se cumple listo sacó su informe de auditoría y lo entregó si no se cumple entonces tiene que entrar ya a devolverse una recomendación o cambiar la calificación de la matriz, el responsable de esa matriz es una vicepresidencia de riesgo y ella es la responsable de que el riesgo no suceda pero si sucede a pesar de todos los controles ya es otra cosa, por ejemplo usted para un temblor, un terremoto, ahí no hay control que valga pero usted si tiene que asegurar que si el edificio se calló usted tiene que tener su base de datos en otra parte su copia backup, para asegurarse que la operación siga funcionando, en el caso del banco es muy diferente a una empresa por que en el banco, el banco no se puede cerrar pero las empresas las puedo cerrar – por decir algo-, sí yo como dueño de una empresa quiero cerrar el que pierde soy yo, dejo de producir aceite, dejo de producir zapatos, pero el banco maneja plata del cliente el banco no puede cerrar, el banco puede cerrar el día que diga que no tenga clientes.

Pues básicamente la herramienta es una Matriz de Riesgo y Control y un software que se llama ERA y nosotros como los auditores debemos tener soporte de lo que auditamos deben quedar implementados en unos papeles de trabajo, entonces nosotros tenemos una metodología que es como la guía, el día que un auditor nuevo entra nosotros le decimos vea tenga aquí está la metodología y aquí está paso por paso lo que usted tiene que hacer, hacer esto, a utilizar la matriz del SARO, a utilizar el ACL.

Estos papeles de trabajo nosotros lo venimos haciendo manualmente, o le tenemos en Excel en un Word pero el banco adquirió un software que se llama ERA. ¿Que me consolida el ERA a mi como auditor? Me mete esa matriz, esos controles, me mete el resultado de la auditoria y me mete como me que la matriz de riesgo de control, si quedó igual o quedo diferente.

Esa es la ventaja que esta ahora, eso lo tenemos hace como un año apenas, entonces ahí ese software es también como una base de datos que maneja, yo tengo el riesgo como los calificó el banco puedo meter el resultado de la auditoria y el ERA me da una calificación de los riesgos si no han cambiado seguimos pero sí ya han cambiado entonces hay que decirle al dueño del proceso señor mire o cambia el control o el banco tiene que tomar medidas para que el riesgo no suceda.

Hay toda una teoría sobre los riesgos, hay riesgo laboral (esta el que usted se siente bien si usted tiene una mala postura usted le puede achacar eso a la empresa y resulta que es usted es el que se está sentando no la empresa, la empresa le tiene que dar la silla buena pero usted tiene que sentarse bien, por eso la A.R.P. es obligatoria y tiene que hacer inspecciones, señor la pantalla suya tiene que ajustarse porque yo puedo demandar al banco diciendo que es un riesgo laboral, echar a un persona sin justa causa y no pagarle una liquidación eso un riesgo laboral porque usted sabe que despedir a una persona sin justa usted la tiene que liquidar y que se puede ganar una empresa o una entidad de esa una demanda.

Libro: Administración de riesgos un enfoque empresarial: menciona un cuestionario sobre como identificar los riesgos que pueden haber en una entidad.

ENTREVISTADO: SEIS (GERMAN SANCHEZ VALDEZ)

EXPERIENCIA: 3 AÑOS

¿Cómo determina el Auditor las características del sector de la organización en la que presta el servicio?

Respuesta: Para determina las características de ese sector el auditor debe tener en cuenta primero que entes los regula que superintendencia es la vigila el sector en el que se encuentra la empresa, eh de acuerdo a la superintendencia uno busca que norma le aplica también que control le aplica y también uno mira el comportamiento del sector, o sea el comportamiento de las otras empresas que son del mismo sector para poder determinar en que nivel se encuentra la organización a la que uno está auditando comparada con las demás empresas que en el mercado de encuentran.

¿Cree necesario incluir en la planeación estratégica aspectos del control interno? ¿Por qué?

Respuesta: En la planeación estratégica; la auditoria interna y el control interno: considero que son un proceso o una regulación posterior que se debe implementar en la planeación estratégica, pues inicialmente es una planeación en una organización y luego se le aplican normas y procedimientos de control interno. eh La auditoria interna para que la planeación estratégica pueda llevarse a cabo y pueda darle el cumplimiento satisfactorio.

¿Cómo se puede evaluar sí el control interno establecido por la entidad esta siendo aplicado adecuadamente?

Respuesta: La aplicación del control interno se puede observar... en los casos de los informes de auditoria, en los hallazgos que se encuentren pues si son muchos

los hallazgos en una auditoria, el control de una organización son deficientes si son menos los hallazgos tienen un buen control, se refleja también los resultados de la operatividad de la eficiencia, la eficacia que tiene la organización para cumplir los resultados.

¿Cómo se determinan los riesgos en el Control Interno?

Respuesta: Los riesgos se deben determinar teniendo en cuenta con los resultados de las auditorias de cumplimiento y las pruebas sustantivas, de acuerdo a estos resultados nosotros ya evaluamos el control interno y también pues cuando hablo de pruebas sustantivas estoy hablando de normas que debe cumplir la organización y la razonabilidad de las cifras de los estados financieros entonces si están determinadas razonablemente si el control interno en cuanto al cumplimiento de normas es satisfactorio para los riesgos que se tienen en el control serían muy bajos y otros riesgos como hechos externos de la organización que puedan poner en riesgo la puesta en marcha del negocio. Usamos como herramienta la matriz de riesgo, consiste en saber cuáles son los hallazgos, determinarlos, después de que tenemos los hallazgos miramos haber cuál es la implicación de esos hallazgos si es alta, media o baja, saber si la persona responsable sobre esa situación, que está haciendo la compañía sobre esa situación, que sucede si ese hallazgo continúa o que puede suceder en ese momento, que acciones está tomando la empresa cuál es la opinión de uno como auditor y pues básicamente eso. Hacerle seguimiento.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo de Auditoría?

Respuesta: Los riesgos que pongan en peligro la marcha continua del negocio sería un riesgo alto, también las deficiencias del control interno que puedan ocasionar desfalcos o robos o eso para el caso de las pruebas sustantivas y en

caso del incumplimiento de las normas que puedan acarrear sanciones financieras, tributarias o el cierre del negocio.

En su calidad de Auditor, ¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: Para poder prevenir los riesgos hay que conocer el funcionamiento de la organización y lograr determinar donde pueden estar las falencias o que controles estarían pendientes por implementar eh por eso hay que revisar la segregación de funciones si las funciones se cumplen oportunamente si hay un buen empoderamiento de la organización y pues básicamente es eso.

¿Para usted por que sería importante utilizar metodologías en la determinación de los riesgos?

Respuesta: Las metodologías son importantes para determinar los riesgos en cuanto a que si tenemos documentada la forma en como vamos a hacer el trabajo no se nos van a pasar puntos importantes entonces se debe tener una metodología que este documentada que aplique también a la organización porque no todas las metodologías no van aplicar para todas las organizaciones, tiene que aplicar para el sector en que uno esta auditando y también para la empresa la misma organización y es una herramienta que nos ayuda a medir cual es el alcance y el avance que tenemos en el trabajo de auditoría.

Realice una diferencia entre utilizar metodologías tradicionales y metodologías vanguardistas en su trabajo.

Respuesta: Bueno lo que yo entiendo por metodología tradicional es lo convencional lo que podemos encontrar en los libros, lo que nos enseñan en la universidad, que son el marco básico y esencial para hacer una auditoría y la

auditoria vanguardista seria ya como el resultado de la pericia o de la habilidad que tenga el auditor para poder determinar en una organización específica cuáles son los puntos críticos que debe evaluar y la forma en que lo debe hacer, o sea es el aporte más del auditor en sí sobre el trabajo que debe hacer en la organización que las normas generales que ya hemos aprendido.

ENTREVISTADO: SIETE (GONZALO QUINTANA)

EXPERIENCIA: APROXIMADAMENTE 30 AÑOS A NIVEL INDEPENDIENTE O EMPLEADO LABORALMENTE

¿Cómo determina el Auditor las características del sector de la organización en la que presta el servicio?

Respuesta: Bueno inicialmente cuando uno va prestar un apoyo o una asesoría en materia de auditoría en una empresa básicamente uno tiene que analizar el entorno de la organización, o de la empresa en el ámbito económico, normas o políticas establecidas a cada sector económico aspectos tributarios relevantes que pueden influir dentro de esa área, hay algunas empresas que tienen aspectos impositivos muy específicos entonces hay que ampliar el conocimiento y analizar efectivamente lo que puede afectar a una empresa.

¿Cree necesario incluir en la planeación estratégica aspectos del control interno? ¿Por qué?

Respuesta: Bueno la planeación estratégica es algo muy grande que está establecido puntualmente en cada área de cada departamento o de cada parte operativa de una empresa al final la planeación estratégica es el conglomerado de todas esas expectativas que tiene la empresa, es importante allí tanto el apoyo dentro de todos los que están metidos en esa planeación estratégica como en la parte de auditoría a través de unos controles internos para poder establecer y

poder llegar a medida que se va avanzando en las operaciones establecer que riesgos y que situaciones puede estar desviando el logro de esa planeación.

¿Cómo se puede evaluar sí el control interno establecido por la entidad esta siendo aplicado adecuadamente?

Respuesta: Bueno en la evaluación en el control interno hay que hacerla de una forma constante por no decir en una cuestión permanente, como digamos son muchas áreas las que abarca una empresa llámese en la parte de tesorería o en la parte de tributaria o en el área de compras o en la parte de producción, estos controles hay que hacerlos continuamente eh a través de unos cuestionarios de evaluación de procedimientos o normas establecidas de la organización y apoyados por unas herramientas que llamemos indicadores que son básicamente la evaluación de los resultados en diferentes áreas.

¿Cómo se determinan los riesgos en el Control Interno?

Respuesta: Bueno estos riesgos resultan de una buena evaluación del control como decíamos anteriormente la evaluación del control es un seguimiento de todos los procedimientos y metodologías que se debe utilizar en las diferentes operaciones de una empresa, estos riesgos dependiendo de como le digo si estos suceden de una forma continua o de una forma esporádica se deben establecer si son riesgos altos, medios o bajos dependiendo de la clase de negocio y de la estructura que pueda tener un negocio, habría algunas cosas que de pronto no se cumplan en la cuestión de procedimientos pero en una forma practica el negocio puede estar dando los resultados que se esperan pero mas sin embargo existen esos riesgos entonces uno debe ser muy lo básico en una auditoria es tener la objetividad de lo que es un riesgo llamase humano, llamase a nivel operativo a nivel de lo que es de pronto la estructura por que una estructura establece la necesidad o no de tener esos riesgos.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo de Auditoría?

Respuesta: Bueno esto de las amenazas son frecuentes en toda organización como le decía anteriormente le hablaba de la objetividad eso desde que yo empecé a trabajar como auditor es algo que se le inculca a uno como persona ser muy objetivo, buscar la manera de que estos riesgos no vayan a influir de una manera muy relevante o muy importante en las diferentes procesos o diferentes operaciones de una empresa, estos riesgos dependiendo de la estructura y de lo que le acabo de decir se podrían clasificar en altos, medios o bajos eso depende de la frecuencia y la sensibilidad que puedan tener en el negocio.

En su calidad de Auditor, ¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: Bueno siempre debe buscar la manera de prevenir, entonces se previene a través de unas buenas políticas, unas normas, unos procedimientos previamente establecidos teniendo en cuenta las funciones de cada una de las personas que van a participar de una organización, ehh es muy importante dentro de la parte de prevenciones unas buenas políticas o manuales de ética llamase a nivel directivo llámese a nivel de mandos medios pero siempre buscando de que los funcionarios tengan unas limitaciones o unos campos donde se puedan mover y no se extralimiten digamos en poder o decisiones, estos riesgos se detectan haciendo una buena evaluación de control interno acompañándose de todas las herramientas que hemos comentado mas ahora que tenemos unas ayudas importantes como es la parte de computación donde toda esta información es al día y podemos establecer las correcciones inmediatas.

¿Para usted por que sería importante utilizar metodologías en la determinación de los riesgos?

Respuesta: Es importante que así como la planeación estratégica es un conglomerado en muchas operaciones y de expectativas que se hacen a través de unos métodos a través de unos procedimientos en la parte de auditoría siempre debe utilizarse también una serie de métodos no hacer una auditoría improvisada picando de una manera muy informal, de esta manera y cumpliendo con todas estas metodologías se puede llegar a obtener de una forma mas clara y precisa cuales son los riesgos de una compañía.

Realice una diferencia entre utilizar metodologías tradicionales y metodologías vanguardistas en su trabajo.

Respuesta: Bueno esto de las metodología tradicionales esto eso lo ve uno enfocado a los auditores viejitos que se han trabajado en lo que se han podido mover, pero realmente todas estas metodologías eh depende del momento que se estén utilizando por ejemplo hoy en día hay una serie de información que antes no existía y que existe ahora digamos en un momento en línea o sea en tiempo real es decir todas estas informaciones o herramientas que tenemos nos sirven para establecer como estamos cumpliendo las metas o como nos estamos acercando a la planeación estratégica que se ha establecido de manera que yo no pienso que haya tradicionales o vanguardistas, hoy en día hay cosas que deben y se tiene que utilizar que llamamos metodologías tradicionales pero con las herramientas actuales es actualizar lo que es la auditoría así mismo la información que nos da muchas entidades eh a través del interne que nos dicen que nos actualicen en muchas áreas entonces eso es vanguardista pero es ajustarse a la actualidad.

ENTREVISTADO: OCHO (ARLEY MOLLARNO)

EXPERIENCIA: 20 AÑOS

COMENTARIOS

A nosotros normalmente me contratan por que no saben que pasa con cartera, que en cartera tienen dudas pues contrátame a mi y yo te digo sí realmente te están robando, nosotros de hecho ponemos muchos controles en caja, bancos, tesorería y en parte de la organización administrativa por que si yo trabajo en eso me relajo un poquito por que si yo ya se como están operando los controles y ya se que fue mi error que no puedo hacer ajeno a eso, es trabajar en los controles, cuáles son los controles, la adecuada segregación de funciones es un control, la persona que maneja el dinero no debe manejar los registros contables por que si yo manejo dinero mas fácilmente podría manipular los registros contables. Otra norma de control que una persona que realice una función debe ser verificada por otra que realice verificando si el control que deberá realizar aquella realmente lo esta realizando fundamental, osea como principio de control lo que hace una persona es verificado por otra desde el punto de vista de control. No significa que yo vaya a verificar que todo el trabajo que hizo la otra persona este bien, pero si verificó los controles me explico conciliaciones bancarias, las conciliaciones bancarias deben ser elaboradas por el auxiliar contable pero deben ser verificadas ¿por quien? por el contador y así por el estilo.

Hablemos cual es mi metodología de trabajo, primero qué hago yo como metodología de trabajo; conozco el negocio, analizar cuales son los procesos principales que tiene el negocio cuales son los ingresos cuales son los centros de utilidad del negocios para ver como funciona y rentabilidad me dan cada uno, después hago una auditoria de sistema, después le hago una evaluación al sistema de control interno después le hago una auditoría financiera y tributaria todo esa parte del conocimiento del negocio –si- y produzco un informe entonces

que pasa cuando yo llegó a este final, este trabajo me demoró con esta metodología me demoró aproximadamente de dos a tres meses dependiendo de lo grande la empresa, entonces yo le digo yo le empiezo aquí le hago evaluación de sistemas le conozco los procesos le hago auditoría de sistema, auditoría financiera y tributaria, claro cuando ya termina todos estos informes estos dos o tres informes ya conozco la empresa ya se que pasa alrededor de la empresa, entonces yo produzco un informe, pero que pasa si vamos a continuar yo que hago verificó y elaboró un plan de trabajo mensual y verificó su cumplimiento, entonces esta es la metodología de trabajo que yo utilizó y produzco informes mensuales o bimestrales a la Junta Directiva.

Tengo un plan de trabajo integral cual es el plan de trabajo que involucra el trabajo del cumplimiento de las funciones del revisor fiscal que están dadas en el artículo 203 de la código de comercio que dicen cuales son las funciones específicas del Revisor Fiscal entonces en el plan de trabajo debe estar inmersas esas funciones como revisor fiscal y lo complementamos con auditoría interno operativa de los procesos complementamos el plan de trabajo y hacemos pruebas específicas de auditoría de sistemas, por eso te digo yo pues prácticamente no digo que se me quede nada por fuera, se nos puede quedar algo por fuera pero tratamos de darle cobertura a la mayor posibilidad de los riesgos que podemos tener entonces estamos involucrando auditoría de sistemas, las funciones de revisoría fiscal, auditoría operativa y auditoría por procesos de acuerdo.

Qué involucra un plan de trabajo, procesos auditables, subprocesos que se persigue desde el punto de vista de auditoría, quien es el auditor responsable, la frecuencia de revisión, el tiempo estimado y en que fecha lo va hacer y cuantas horas y en que fecha va ser ese trabajo. Primero que dice, seguimiento a carta de recomendaciones de control interno que es carta de recomendaciones los informes que se presentaron durante el año de 2006 el tiene que hacerle seguimiento, verificar y para eso tiene 24 horas en lo que tiene que hacer en la

auditoría; luego el plan estratégico mirar la visión, la misión, el DOFA, los objetivos estratégicos, no pero tu diras un plan estratégico que tiene que ver con revisoría fiscal nada estamos de acuerdo pero resulta que cómo yo me meto en áreas donde uno necesariamente quiere estar, uno se mete en cualquier área de la organización, entonces yo tengo elementos de peso para decir el día de mañana que eso esta fallando en tal parte y tengo la autoridad para decirlo por que me he metido en un área entonces le digo bueno ustedes no han trabajado en este tema y está para trabajarlo.

Aspectos generales revisión de actas de asambleas que esto es de ley uno como revisor fiscal debe verificar esta parte.

Cumplimiento de aspectos legales, proyectos de educación formal, revisión de actos del consejo de administración o junta directiva, revisar los estatutos de la entidad; contrato de servicios; libros oficiales.

Aspectos financieros distribución de costos, puntos de equilibrio, flujo de caja, presupuestos, plan de cuenta porque nos hemos dado cuenta de que en algunas ocasiones se han incluido cuentas que ni siquiera están autorizadas en el plan único de cuentas bien sea de ese sector. Los seguros ¿por qué los miramos? por que son parte de nuestra responsabilidad por que los seguros nos ayuda a determinar hasta donde está protegida la entidad frente a los riesgos que pueda tener; entonces este es mi plan de trabajo.

Te lo voy a leer mas bien, seguros por la superintendencia de seguros y transporte por que nosotros somos vigilados por esta entidad y también por la supersolidaria por ser una cooperativa y nosotros necesitamos saber que regulaciones disposiciones legales emitidas por estas entidades para saber resoluciones, leyes, decretos que han salido para ver si estamos acorde a ellos y si las estamos cumpliendo, entonces esto es muy importante. Transporte aquí nos

mentemos en la parte operativo, archivo, control interno, verificar los controles. Este plan de trabajo se le muestra a la junta directiva al consejo administrativo.

¿Cómo determina las características del sector de la organización en la que presta el servicio?

Respuesta: Hacemos un cuestionario previo a la elaboración de la propuesta de auditoría o revisoría fiscal en donde se conocemos cuales son las características básicas de la organización, en cuanto administración, si tiene junta directiva, consejo de administración, todo lo del objeto social, entidades que lo vigilan y esto llega, cuantas sedes tiene, si tiene manuales de funciones, presupuestos, fondo de empleados, que tipo de nómina maneja, forma de pago de los empleados, fuente de los ingresos eh estados financieros, esto es muy como te explicó esto es muy mío es decir no se si todos lo harán, pero yo creo que para poder prestarte un trabajo y poder decirte cuanto de vale yo tengo verificar primero todo esto antes de; miramos los sistemas, hardware, comunicaciones, software, aplicaciones, estructura orgánica del área de sistemas, se identifica los procesos principales y pese a eso cuales ya en este primer informe así no lo haya prestado yo tengo claro unas observaciones generales y principales debilidades detectadas.

¿Cree necesario incluir en la planeación estratégica aspectos del control interno? ¿Por qué?

Respuesta: A mi parece que no, por que para mi la planeación estratégica es un proceso que debe conducir a determinar cual es el rumbo que debe tomar la organización al cabo de cinco, seis , siete años, así como yo te digo a ti ¿ cual es el rumbo que va tomar? Entonces yo te puedo decir, -estamos- o bueno miremos la visión que yo tengo como empresa ¿a que conduce? la planeación estratégica conduce que tengo a que hay unos objetivos estratégicos que es conseguir doce clientes, ¿cuales son las estrategias para conseguirlos?, entonces dentro de la

planeación estratégico yo tengo que determinar cuales son las estrategias que yo tengo con la organización para conseguirlos, pero me parece que aquí están fuera las debilidades de control que pueda tener, me parece que no, está fuera de base, mejor dicho no debería involucrarse, para mí no; por que el proceso de planeación estratégica es determinar cual es el rumbo que desea tomar la organización y en función de ello determinar, bueno cuales son mis objetivos estratégicos, cuales es la matriz DOFA, hacer la matriz DOFA, cuales son mis debilidades, oportunidades, fortalezas, amenazas y a partir de allí construir mi objetivo.

Los controles de operación se establecen para lograr minimizar el riesgo de operación, ¿Qué tiene que ver el riesgo de operación con un resultado deseado a la vuelta de cinco años? Claro tu me vas a decir que si no funcionan bien los controles pues no vas a conseguir el resultado, yo te voy a decir digo - sí – pero eso está y sí yo tengo una empresa organizada adecuadamente pues bien estructurada entonces se supone que yo debo ya haber cuando yo ya entro en un proceso de planeación estratégica por que yo ya tengo mis controles definidos, concretos, elaborados y funcionando adecuadamente, por que yo pude haberlos planeados, los pudo haber pensado, los pudo haber definido pero pueden que no estén funcionando, yo puedo decir ahora, la organización considera fundamental hacer conciliaciones bancarias mensuales estrictas pero no se están elaborando, por que no se están elaborando: por que el contador no las ha revisado, por que no llegado el extracto, el control está definido pero no se esta aplicando, vamos a llevar este control de que me sirve elaborar las conciliaciones bancarias dentro de un proceso de planeación estratégica, a no claro a mi me pueden robar y me quitan la plata, por que no hay conciliaciones me podrían robar y me pueden quitar la plata y por eso no puedo crecer y estamos de acuerdo, pero para mí eso es otra línea aparte de acuerdo.

¿Cómo se determinan los riesgos en el Control Interno?

Respuesta: Pues lo que hablábamos ahora rato, hay riesgos relacionados con la operación, hay relacionados con el mercado y riesgos administrativos. Como por ejemplo el riesgo operativo: que se accidente un bus o coja una persona, eso va a producir una demanda judicial esa demanda va golpear la estructura financiera de la empresa. Riesgo de mercado, ah resulta que sube el precio del barril del petróleo y se empieza a crear la expectativa de crear un bus electrónico, este riesgo lo debe sopesar más el consejo administrativo que el auditor lo que el puede... yo puede decir es pilas con eso.

Hay unos riesgos implícitos en la operación entonces esos riesgos unen el proceso de conocimiento del negocio, uno tiene que estar pendiente de determinar cuales son los riesgos de operación y cuales son los riesgos de administración tiene que estar atento a esos riesgos, ya cuando empiezas a construir el plan de trabajo que ya empezamos a detallar específicamente cuales son los riesgos pues ya sabes que cada área de los estados financieros debe tener su control y debe estar susceptible por verificarse por parte del auditor o revisor fiscal, entonces vos desmenuzas o detallas entonces este es el balance de esta empresa por ejemplo yo que hago abro disponible como esta el disponible entonces tengo controles ya, tengo pruebas con respecto a los controles, voy a ser arqueos de caja, conciliaciones bancarias, -ya-. ¿Cómo llegó a los controles? es la pregunta, por ejemplo inventarios cada cuanto voy a ser un arqueo, osea prácticamente con los estados financieros vos te das una gran guía con respecto a los riesgos y como evaluarlos. Cada área es susceptible es darle evaluación pues el peso que se le da es dependiendo del montó que tenga de lo significativo que sea los aspectos de los estados financieros y esto es que el auditor o revisor fiscal debe estar muy atento.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo de Auditoría?

Respuesta: yo no clasificó los riesgos operativos, yo realmente dentro de mi plan de trabajo estoy evaluando un casi 100% los riesgos financieros, me preocupa muchísimo por que ¿cual es el indicador de un riesgo financiero? El flujo de caja ese es el mayor indicador, por que el te está indicando que cantidad disponible puede tener la empresa, si el disponible si la empresa está en rojo es una alarma que te está diciendo -ojo- debe estar muy atento del control del flujo de caja, digamos que es de control financiero por que sabes cuanto plata tienes.

En su calidad de Auditor, ¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: es decir uno entra ha evaluar con base en el conocimiento el negocio, a evaluar si hay adecuados controles en caso particular mío tengo la experiencia dice falta tal cosa, falta, tal control, por que uno con la experiencia de haber visitado unas ciento y pico de empresas, entonces uno ya cuando la empresa está en rojo, el olfato ya vos sabes que se dan ciertas circunstancias.

¿Para usted por que sería importante utilizar metodologías en la determinación de los riesgos?

Respuesta: importancia de la metodología: es fundamental pero también la experiencia, combinar la experiencia que uno tiene para este ya le permite saber a uno saber que está funcionando.

ENTREVISTADO: NUEVE (ROBINSON HOLGUIN)

EXPERIENCIA: 10 AÑOS

¿Cómo determina las características del sector de la organización en la que presta su servicio?

Respuesta: Bueno para este fin hay que tener en cuenta bastantes aspectos –no- como son eh primero que todo hay que mirar eh es qué productos está comercializando la empresa cierto y cual es el mercado hacia el cual va dirigido entonces dependiendo de esto analizaríamos el comportamiento del mercado, y a su vez en un momento dado como puede el mercado hacia el cual va dirigido el producto que comercializa o el servicio que presta la compañía como puede ser su comportamiento, eh y de un momento dado como puede afectar a la organización me explicó si el producto que comercializa la empresa es un producto perecedero cierto estos productos varían mucho en cuanto al precio dependiendo de la temporada en que se encuentre entonces habría que mirar es en un momento dado cual es el comportamiento del mercado y de que forma puede afectar a la compañía de esa forma así misma crear o hacer la sugerencias necesarias para que la compañía en esos picos que se presenten tomen las medidas tendientes a contrarrestar esas situaciones, bueno de igual forma en necesariamente en esta parte se debe tener en cuenta aspectos como eh las demandas del producto, la oferta eh como está el comportamiento de las ventas cuales son los factores que en un momento dado puedan afectar ese sector, si corresponde a un sector comercial , industrial, de servicios, entonces mirar haber de que forma en un momento dado dichos factores pueden afectar a la compañía de manera positiva o negativa.

¿Cree necesario incluir en la planeación estratégica aspectos del control interno? ¿Por qué?

Respuesta: Bueno eh es este segundo punto la compañía necesariamente debe incluir los aspectos de la auditoria interna o control interno porque razón cualquier medida que se vaya a tomar tendientes a cumplir las metas y objetivos de la compañía no se deben dejar a un lado los aspectos del control interno, que se hayan establecido previamente por que en un momento dado cuando decidimos cumplir unas metas atropellando el control interno o atropellando las políticas que se hayan establecido previamente pues puede ser que se llegue al objetivo pero no de la manera mas adecuada y muy seguramente vamos a colocar en riesgo eh activos de la compañía y de pronto no solamente los activos sino el buen ambiente laboral.

¿Cómo se puede evaluar sí el control interno establecido por la entidad esta siendo aplicado adecuadamente?

Respuesta: Pues básicamente si nos vamos ah a lo que establece la normatividad vigente es decir la ley 43 del 90 y mas precisamente las normas de auditoría de general aceptación eso lo evaluaríamos con varios cuestionarios de evaluación de control interno pero si yo quiero ser objetivo en esa parte básicamente lo primero que hará sería a través de conversación con los empleados primero que todo conocer lo que desarrollan cada uno de ellos y mas adelante compararlo contra lo que tiene establecido la compañía.

¿Cómo se determinan los riesgos en el Control Interno?

Respuesta: Haber, para determinar los riesgos necesariamente a partir del conocimiento de la compañía, si uno obtiene la parte de la planeación de la auditoria o de la revisoría fiscal si uno tiene un conocimiento pleno pues

básicamente uno puede llegar a detectar cuales son las áreas débiles y de esa forma determina el nivel de riesgo por ejemplo eh si la compañía posee un control interno o tiene unos procedimientos establecidos para el área de tesorería si- pero esos procedimientos no se cumplen a pesar de que la compañía tiene establecido un control interno este no esta siendo manejado de manera efectiva quiere decir que el nivel de cumplimiento del control interno no es el mas adecuado, entonces si... en la medida que yo conozca claramente cual es el manejo de esa área de esa forma puedo determinar cuales son los riesgos que están corriendo con base en el nivel de cumplimiento de los procedimientos que se hallan instaurado.

Según las amenazas a las que se expone la Organización, ¿Cómo clasifica los riesgos de mayor relevancia en su trabajo?

Respuesta: Bueno los riesgos de mayor relevancia pueden ser, si los miramos de manera global pueden ser los riesgos de control que son aquellos que van ligados a aquellas situaciones que en un momento no puedan ser detectadas por el control interno pero también podemos enfocarlo desde el punto de vista del riesgo inherente si que es el riesgo que corre la compañía en el propio desarrollo de la operación y si adicional a esos le sumamos en un momento dado el riesgo de detección que va mas enfocado a la parte del auditor que es el riesgo que el realmente no aplica las pruebas de auditoria correctamente entonces necesariamente en un momento dado involucrar esos tres riesgos y poder establecer como disminuirlos al máximo, entonces en esa medida yo consideraría que los riesgos mas altos son los riesgos de control y los riesgos inherentes –si- cada una de las áreas eh esos son los riesgos que están presentes en toda la organización y ya el riesgo de detección esta mas enfocado es hacia la parte del auditor de cómo desarrolla su trabajo.

En su calidad de Auditor, ¿Cómo previene o advierte los riesgos en una organización?

Respuesta: Bueno yo creo que esa pregunta tiene mucha relación como con la cuarta cierto pero en ese caso yo insisto mucho que la planeación juega un papel muy importante porque en la planeación yo conozco no solamente la parte interna de mi cliente si no también los factores externos que en un momento lo pueden afectar si entonces de esa forma conociendo bien el cliente yo puedo definir previamente cuales son las amenazas o los riesgos que en un momento dado lo puedan afectar y suministrar las recomendaciones tendientes a eh disminuir esos riesgos por que los riesgos nunca se pueden desaparecer si- solamente lo que se busca es disminuirlos o aprender a controlarlos.

¿Para usted por que sería importante utilizar metodologías en la determinación de los riesgos?

Respuesta: Es importante utilizar una metodología porque en la medida que yo aprendo a conocer los riesgos es decir ya tengo identificado plenamente cuales son los riesgos que pueden afectar a la compañía de igual forma puedo establecer la forma de controlarlos entonces la metodología puede ser es establecer las medidas con las cuales yo pueda disminuir o llegar a controlar plenamente los riesgos no a desaparecerlos sino a controlarlos.

Realice una diferencia entre utilizar metodologías tradicionales y metodologías vanguardistas en su trabajo.

Respuesta: Bueno las metodologías tradicionales buscan o lo que buscaban anteriormente era hacer evaluaciones posteriores a hechos ocurridos me explico es decir después de que ocurrían situaciones de riesgo entonces el auditor entraba a jugar un papel importante ahí porque era quien decía mire nosotros le

evaluamos el control interno detectamos esta situación y no se corrigió es decir el objetivo anteriormente era detectar los riesgos y recomendar a la administración para que tratara de disminuir los riesgos, hoy en día las nuevas metodologías lo que buscan es detectar riesgos y aprender a controlarlos no tanto disminuirlos y desaparecerlos sino controlarlos aprender a administrar el riesgo, trabajar en función de administrar el riesgo.