



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN LA EVALUACIÓN DE
RIESGOS Y LA RENTABILIDAD DE LAS FIRMAS AUDITORAS**

AUTOR:

RODOLFO MAGNO SÁNCHEZ RIERA

TUTOR:

ING. COM. JENNY MAGDALENA MEDINA HIDALGO, MCA.

GUAYAQUIL-ECUADOR

2023

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO: Auditoría Financiera Basada en la Evaluación de Riesgos y la Rentabilidad de las firmas auditoras.					
AUTOR/ES: Rodolfo Magno Sánchez Riera	TUTOR: Ing. Com. Jenny Magdalena Medina Hidalgo, Mca.				
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Máster en Contabilidad y Auditoría.				
MAESTRÍA: Contabilidad y auditoría	COHORTE: VI				
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2023	N. PÁGINAS: 179				
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación, Comercial y Administración					
PALABRAS CLAVES: Control - Gestión de Riesgos – Manual - Eficiencia-Planificación.					
RESUMEN: La presente investigación consiste en elaborar un manual de procedimientos para realizar la evaluación de riesgos en una auditoría financiera el cual optimice el proceso de auditoría y la rentabilidad de las firmas auditoras lo que contribuirá a realizar un proceso de auditoría financiera eficiente y cumpliendo los requerimientos de las normas internacionales de auditoría y optimizando los resultados operacionales de las firmas auditoras. En el Capítulo 1, detalla el planteamiento del problema, formulación del problema, sistematización, delimitación, objetivos generales y específicos, justificación, idea a defender y variables. En el Capítulo 2, consta el Marco Teórico, Conceptual y Legal, con bases teóricas acerca de la evaluación de riesgos en la auditoría. En el Capítulo 3, presenta la metodología y análisis de resultados, enfoque y tipo de investigación, métodos y técnicas utilizadas, muestras, análisis y presentación de Resultados de las técnicas aplicadas. En el Capítulo 4, está compuesta por la propuesta “MANEVAL” que contribuye en la evaluación de riesgos en auditoría financiera de empresas medianas por medio de procedimientos y matrices que contribuirán a un proceso eficiente de auditoría y optimización de costos operacionales de las firmas auditoras. Adicional, las conclusiones y recomendaciones que coadyuvarán a los objetivos de la propuesta.					
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:				
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):					
ADJUNTO PDF:	<table border="1"> <tr> <td>SI</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>NO</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>		
CONTACTO CON AUTOR: Sánchez Riera Rodolfo Magno	<table border="1"> <tr> <td>Teléfono: 0982442479</td> <td>E-mail: rsanchezr@ulvr.edu.ec</td> </tr> </table>	Teléfono: 0982442479	E-mail: rsanchezr@ulvr.edu.ec		
Teléfono: 0982442479	E-mail: rsanchezr@ulvr.edu.ec				
GCONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	<p>PhD. Eva Guerrero López Teléfono: 042596500 Ext. 170 E-mail: eguerrero@ulvr.edu.ec Directora del Departamento de Posgrado Mg. Violeta Rodríguez Basantes Teléfono: 042596500 Ext. 170 E-mail: vrodriguez@ulvr.edu.ec Coordinadora de maestría</p>				

DEDICATORIA

A mi amigos y colegas de la profesión contable y de auditoría por su apoyo en la presente investigación.

A mis padres que me apoyaron y animaron a continuar desarrollándome en la profesión contable y de auditoría.

A mi querido hermano por su apoyo en la realización de esta tesis.

Rodolfo Magno Sánchez Riera

AGRADECIMIENTO

En este espacio expreso mis agradecimientos:

A Dios, por permitirme estudiar, continuar la profesión de auditoría y lograr un peldaño muy importante en el desarrollo profesional.

A los Directivos de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Directivos del Departamento de Postgrado y profesionales que impartieron sus conocimientos y experiencia a todos los maestrantes lo cual contribuyó al desarrollo profesional.

A mi tutora Ing. Com. Jenny Magdalena Medina Hidalgo, Mca., por todo su apoyo y consideración en la realización del presente trabajo de investigación.

A mis colegas compañeros de trabajo y otros profesionales amigos que colaboran con su experiencia y conocimientos técnicos en la presente tesis.

A mis amigos y familiares por su apoyo en todo momento para lograr este trabajo.

Gracias infinitas a todos ustedes.

Rodolfo Magno Sánchez Riera

INFORME DEL PROGRAMA ANTIPLAGIO

AUDITORIA FINANCIERA BASADO EN RIESGOS

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil Trabajo del estudiante	2%
2	doku.pub Fuente de Internet	1%
3	repositorio.ulvr.edu.ec Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias < 1%



JENNY MAGDALENA
MEDINA HIDALGO

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 21 de noviembre de 2022

Yo, **RODOLFO MAGNO SÁNCHEZ RIERA** declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la **UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE** de Guayaquil, según lo establecido por las normativas Institucionales vigentes.



RODOLFO MAGNO SÁNCHEZ RIERA, CPA.

C.I.: 0915315345

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Guayaquil, 21 de Noviembre de 2022.

Certifico que el trabajo titulado **AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN LA EVALUACIÓN DE RIESGOS Y LA RENTABILIDAD DE LAS FIRMAS AUDITORAS** ha sido elaborado por **RODOLFO MAGNO SÁNCHEZ RIERA**, bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.



Firmado electrónicamente por:
**JENNY MAGDALENA
MEDINA HIDALGO**

Firma: _____

Mgtr. Ing. Com. JENNY MAGDALENA MEDINA HIDALGO
CI: 0910691021

RESUMEN EJECUTIVO

En el Ecuador de acuerdo con los registros de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, existen 6,700 compañías medianas de las cuales requieren procesos de auditora financiera externa 1,610 por lo que contar con una metodología de trabajo de auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos para estas empresas medianas, beneficiaría a los profesionales de la auditoría en la eficiencia del trabajo y mejoras en la rentabilidad del negocio de auditoría externa.

En el capítulo dos, se señala los aspectos teóricos técnicos sobre la auditoria y la evaluación de riesgos y los aspectos normativos de auditoría que deben aplicarse al desarrollar el plan de trabajo. En el capítulo tres, se indica el método de investigación a utilizar en el presente trabajo, técnicas, la población y la muestra. Se analiza la situación actual de las auditorias financieras y se plantea la evaluación de riesgos como mecanismo para formular el plan de trabajo de auditoría financiera.

En el capítulo cuatro, se desarrolla la propuesta a través de un Manual para evaluación de riesgos en auditoría financiera para una mediana empresa de actividad comercial de compra y venta de bienes, con la abreviatura “MANEVAL”, en el que se presenta el cuestionario para relevamiento de riesgos, matrices modelo, los resultados obtenidos y su impacto sobre la rentabilidad del negocio de firmas auditoras y se presenta las conclusiones y recomendaciones relativos a los objetivos de la investigación.

Palabras claves: Control - Gestión de Riesgos – Manual - Eficiencia-Planificación.

EXECUTIVE SUMMARY

In Ecuador, according to the records of the Superintendency of Companies, Securities and Insurance, there are 6,700 medium-sized companies of which 1,610 require external financial audit processes, so they have a financial audit work methodology based on risk assessment for these midsize companies, it would benefit audit professionals in work efficiency and profitability improvements of the external audit business.

In chapter two the theoretical technical aspects of the audit and risk assessment and the regulatory aspects of auditing that must be applied when developing the work plan are indicated. In chapter three, the research method to be used in this work, techniques, population and sample is indicated. The current situation of financial audits is analyzed and risk assessment is proposed as a mechanism to formulate the financial audit work plan.

In chapter four, the proposal is developed through a Manual for risk assessment in financial auditing for a medium-sized company of commercial activity of purchase and sale of goods, with the abbreviation "MANEVAL", which presents the questionnaire for risk survey, model matrices, the results obtained and their impact on the profitability of the business of auditing companies and presents the conclusions and recommendations related to the objectives of the research.

Key words: Control - Risk Management - Manual - Efficiency - Planning.

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO 1: MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Título.....	1
1.2. Planteamiento del Problema	1
1.3. Formulación del Problema.....	6
1.4. Sistematización del Problema.....	6
1.5. Delimitación del Problema	7
1.6. Línea de Investigación.....	8
1.7. Sub línea de la Investigación	8
1.8. Objetivo General.....	8
1.9. Objetivos Específicos	8
1.10. Justificación de la Investigación.....	9
1.11. Idea a defender.....	9
1.12. Variables.....	9
1.13. Variable A.....	9
1.14. Variable B.....	9
CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO.....	10
2.1. Marco Teórico	10
2.1.1. La evaluación de riesgos en la auditoría financiera.	10
2.1.2. El proceso de auditoría financiera.	10
2.1.3. Factores cualitativos y cuantitativos de los riesgos.....	11
2.1.4. Gestión de administración de riesgos.....	11
2.1.5. Estrategia organizacional.	12
2.1.6. Evaluación del control interno.	13
2.2. Marco Conceptual.....	14
2.2.1. Auditoría Financiera.....	14

2.2.2. Riesgo de auditoría.....	14
2.2.3. Riesgo de negocio.	15
2.2.4. Evaluación de riesgos.....	15
2.2.5. Proceso de evaluación de riesgos del negocio.	15
2.2.6. Control interno.	16
2.2.7. Deficiencia en el control interno.	16
2.2.8. Riesgo de control.....	16
2.2.9. Ambiente de control.	17
2.2.10. Procedimientos analíticos.	17
2.3. Marco Legal o Normativo	18
2.3.1. Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento.	18
2.3.2. NIA 315 Identificación y evaluación de riesgos de incorrección material a través del entendimiento de la entidad y su entorno.....	19
2.3.3. Guía para usar los estándares internacionales de auditoria en las pequeñas y medianas entidades.....	19
2.3.4. Modelo COSO como sistema de control.....	21
2.3.5. Informe de control interno.....	21
CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	23
3.1. Enfoque de la Investigación.....	23
3.2. Tipo de investigación.....	23
3.2.1. Investigación Descriptiva.....	23
3.2.2. Investigación de Campo.	24
3.2.3. Investigación No Experimental.....	24
3.2.4. Investigación Transversal.....	24
3.3. Métodos de Investigación	24
3.3.2. Método Empírico.....	25
3.4. Técnicas Utilizadas	26
3.4.1. Técnica de Entrevista.	26

3.4.2. Técnica de Observación Directa.	26
3.4.3. Técnica de Observación Documental.....	26
3.5. Población Total.....	27
3.6. Muestra	27
3.6.1. Muestreo no probabilístico por conveniencia.	27
3.6.2. Validez y confiabilidad de la investigación.	28
3.7. Análisis e interpretación de resultados	29
3.7.1. Entrevistas.	29
3.7.2. Técnica de Observación Directa.	57
3.7.3. Técnica de Observación Documental.....	60
3.8. Presentación de Resultados firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.	93
3.8.1. Resultados de las Entrevistas.	93
3.8.2. Resultados de la Observación Directa.....	96
3.8.3. Resultados de la Observación Documental del análisis de los estados financieros y su estructura y tendencia de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.....	97
3.8.4. Resultados del análisis de los indicadores financieros y de rentabilidad de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.	104
CAPÍTULO 4: PROPUESTA DE SOLUCIÓN	109
4.1. Título de la Propuesta	109
4.2. Objetivo General.....	109
4.2.1. Objetivos Específicos.....	109
4.3. Justificación	110
4.4. Descripción de la Propuesta de solución “MANEVAL”.....	110
4.4.1. Flujo del proceso de implementación del Manual “MANEVAL”.	111
4.5. Factibilidad de la aplicación	112
4.5.1. Factibilidad económica.	112
4.5.2. Factibilidad operativa.....	112

4.5.3. Factibilidad de recursos humanos.	113
4.5.4. Factibilidad legal.	113
4.6. Costos de la implementación de la propuesta.....	114
4.7. Beneficiarios directos e indirectos.....	114
4.7.1 Beneficiarios directos.....	115
4.7.2 Beneficiarios indirectos.....	115
4.8. Informe final de la investigación	116
4.9. Planteamiento de la Propuesta “MANEVAL”	117
4.10. Desarrollo de la Propuesta de Solución	117
4.10.1. Fase 1- Urgencia de cambio en la empresa auditora XYZ Cía. Ltda.	118
4.10.2. Fase 2- Comunicar el cambio.	121
4.10.3. Fase 3- Desarrollo de la Propuesta de Solución	122
4.11. Conclusiones de la propuesta.....	140
CONCLUSIONES.....	142
RECOMENDACIONES.....	143
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	144
ANEXOS.....	147

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Esquema de las normas de aseguramiento.....	18
Figura 2: Los componentes del modelo COSO I.....	21
Figura 3: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Activos al 31 de diciembre de 2020 en US dólares y porcentajes	62
Figura 4: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Pasivos y Patrimonio al 31 de diciembre de 2020 en US dólares y porcentajes	63
Figura 5: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera del Patrimonio al 31 de diciembre de 2020 en US dólares y porcentajes.....	64
Figura 6: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Activos al 31 de diciembre de 2019 en US dólares y porcentajes	66
Figura 7: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Pasivos y Patrimonio al 31 de diciembre de 2019 en US dólares y porcentajes	68
Figura 8: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera del Patrimonio al 31 de diciembre de 2019 en US dólares y porcentajes.....	69
Figura 9: Análisis Estructural del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares	75
Figura 10: Análisis Estructural Porcentual del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares	76
Figura 11: Análisis Estructural del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares	78
Figura 12: Análisis Estructural Porcentual del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares	78
Figura 13: Flujograma del proceso de implementar el Manual “MANEVAL”.....	111
Figura 14: FODA empresa auditora XYZ Cía. Ltda.....	119

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Cantidad de Compañías Sujetas a Auditoría Externa en Ecuador	5
Tabla 2 Cantidad de Compañías No Sujetas a Auditoría Externa en Ecuador	5
Tabla 3 Delimitación de la investigación.....	7
Tabla 4 Contenido de la Guía para Usar los Estándares Internacionales de Auditoría en las PYMES	20
Tabla 5 Cantidad de personas naturales y jurídicas que prestan servicios de auditoría externa.....	27
Tabla 6 Muestra por Conveniencia para Observación Documental.....	28
Tabla 7 Muestra no probabilística por conveniencia para entrevistas	28
Tabla 8 Muestra no probabilística para observación directa.....	28
Tabla 9 Entrevista al Socio de Auditoría – ABC S.A.	29
Tabla 10 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Socio de Auditoría de ABC S.A.	31
Tabla 11 Entrevista al Socio de Auditoría –XYZ Cía. Ltda.	33
Tabla 12 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Socio de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.....	35
Tabla 13 Entrevista al Gerente de Auditoría – ABC S.A.	37
Tabla 14 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente de Auditoría de ABC S.A.	38
Tabla 15 Entrevista al Gerente de Auditoría –XYZ Cía. Ltda.....	40
Tabla 16 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.....	42
Tabla 17 Entrevista al Encargado de Auditoría –ABC S.A.	43
Tabla 18 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Encargado de Auditoría de ABC S.A.....	45
Tabla 19 Entrevista al Encargado de Auditoría –XYZ Cía. Ltda.	47
Tabla 20 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Encargado de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.	48
Tabla 21 Entrevista al Asistente de Auditoría.....	50
Tabla 22 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente de Auditoría de ABC S.A.	52

Tabla 23 Entrevista al Asistente de Auditoría.....	53
Tabla 24 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.....	55
Tabla 25 Ficha de observación directa Lista de Chequeo utilizada con el departamento de auditoría Staff de la empresa auditora ABC S.A. en la revisión de expedientes de auditoría de clientes	57
Tabla 26 Ficha de observación directa Lista de Chequeo utilizada con el departamento de auditoría Staff de la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. en la revisión de expedientes de auditoría de clientes	58
Tabla 27 Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020	60
Tabla 28 Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019	65
Tabla 29 Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020-2019 de ABC S.A.....	70
Tabla 30 Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020-2019 de XYZ Cía. Ltda.....	72
Tabla 31 Estados de Resultados por el año 2020 -2019 de ABC S.A.	74
Tabla 32 Estados de Resultados por el año 2020 -2019 de XYZ Cía. Ltda.....	77
Tabla 33 Indicadores de liquidez	80
Tabla 34 Indicadores de liquidez analizados	80
Tabla 35 Indicador de liquidez corriente	80
Tabla 36 Indicador de liquidez inmediata.....	81
Tabla 37 Indicador de solidez	82
Tabla 38 Indicador de capital de trabajo	82
Tabla 39 Indicadores de solvencia	83
Tabla 40 Indicadores de solvencia analizados	83
Tabla 41 Indicador de endeudamiento del Activo	84
Tabla 42 Indicador de endeudamiento del Patrimonio	84
Tabla 43 Indicador de apalancamiento financiero	85
Tabla 44 Indicadores de gestión.....	85
Tabla 45 Indicadores de gestión analizados.....	86
Tabla 46 Indicadores de rotación de cartera (veces).....	86
Tabla 47 Indicadores de promedio de cobranza en días	87

Tabla 48 Indicadores de rotación de cuentas por pagar (veces).....	87
Tabla 49 Razón promedio de pago en días	88
Tabla 50 Razón rotación de ventas %	88
Tabla 51 Razón impacto de los gastos financieros %	89
Tabla 52 Indicadores de rentabilidad	89
Tabla 53 Indicadores de rentabilidad analizados	90
Tabla 54 Indicador de rentabilidad bruta %	90
Tabla 55 Indicador de rentabilidad operativa %	91
Tabla 56 Indicador de rentabilidad neta %	91
Tabla 57 Indicador ROA %.....	92
Tabla 58 Indicador ROE %	93
Tabla 59 Resultados de análisis estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera de ABC S.A.....	97
Tabla 60 Resultados de análisis estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera de XYZ Cía. Ltda.	99
Tabla 61 Resultados de análisis de estructura del Estado de Resultados Integrales de ABC S.A. años 2020-2019.....	100
Tabla 62 Resultados de análisis de estructura del Estado de Resultados Integrales de XYZ Cía. Ltda. años 2020-2019	101
Tabla 63 Resultados de análisis de tendencia del Estado de Resultados Integrales de ABC S.A. años 2020-2019.....	102
Tabla 64 Resultados de análisis de tendencia del Estado de Resultados Integrales de XYZ Cía. Ltda. años 2020-2019	103
Tabla 65 Comparativo de Indicadores de Liquidez en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.....	104
Tabla 66 Comparativo de Indicadores de Solvencia en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.....	105
Tabla 67 Comparativo de Indicadores de Gestión en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.....	106
Tabla 68 Comparativo de Indicadores de Rentabilidad en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.....	107
Tabla 69 Costos de implementación de la propuesta	114
Tabla 70 Informe de la investigación.....	116

Tabla 71 Costo de Programa de Capacitación anual Manual “MANEVAL”	121
Tabla 72 Estado de Resultados Integrales al cierre del Ejercicio contable 2020 como se presentó y con la optimización de costos de servicios al 10% de reducción – ABC S.A.....	122
Tabla 73 Estado de Resultados Integrales al cierre del Ejercicio contable 2020 como se presentó y con la optimización de costos de servicios al 10% de reducción – XYZ Cía. Ltda.....	123
Tabla 74 Indicadores de rentabilidad de ABC S.A.	124
Tabla 75 Indicadores rentabilidad bruta de ABC S.A.....	125
Tabla 76 Indicadores rentabilidad operativa de ABC S.A.....	125
Tabla 77 Indicadores rentabilidad neta de ABC S.A.	126
Tabla 78 Indicador-razón de retorno de los activos ROA % -ABC S.A.....	126
Tabla 79 Indicador-razón de retorno del capital ROE % -ABC S.A.	127
Tabla 80 Indicadores de rentabilidad de XYZ Cía. Ltda.	127
Tabla 81 Indicadores rentabilidad bruta de XYZ Cía. Ltda.....	128
Tabla 82 Indicadores rentabilidad operativa de XYZ Cía. Ltda.	128
Tabla 83 Indicadores rentabilidad neta de XYZ Cía. Ltda.	129
Tabla 84 Indicador-razón de retorno de los activos ROA % - XYZ Cía. Ltda.....	129
Tabla 85 Indicador-razón de retorno del capital ROE % - XYZ Cía. Ltda.	130
Tabla 86 Manual de procedimientos para la evaluación de riesgos en auditoría financiera para una mediana empresa de actividad comercial de compra y venta de bienes “MANEVAL”	132

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Entrevista Realizada al personal técnico de Auditoría	147
Anexo 2 Lista de Chequeo	148
Anexo 3 Matriz de riesgos para el ciclo de preparación de estados financieros.....	150
Anexo 4 Matriz de riesgos para el ciclo de preparación de ventas	153
Anexo 5 Matriz de riesgos para el ciclo de compras-cuentas por pagar-bancos	155
Anexo 6 Matriz de riesgos para el ciclo de gastos de personal-cuentas por pagar - bancos.....	158

CAPÍTULO 1: MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Título

AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN LA EVALUACIÓN DE RIESGOS Y LA RENTABILIDAD DE LAS FIRMAS AUDITORAS.

1.2. Planteamiento del Problema

En la actualidad nos encontramos en la era de la digitalización donde la mayoría de los bienes y servicios se brindan con el apoyo de la tecnología en sus diversas escalas, el trabajo de auditoría financiera que brindan las firmas auditoras no se escapa de la aplicación de la tecnología para la prestación de sus servicios de auditoría.

La auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos en los diversos ciclos operacionales de una entidad es el enfoque de auditoría más eficiente y requerido por la NIA 315 Identificación y Evaluación de Riesgos de Error Material a través del entendimiento de la entidad y su ambiente, aplicable en el Ecuador (Quintero, 2016).

El uso de los aplicativos para apoyar el trabajo del auditor logra hacer eficiente y rentable el trabajo de auditoría; sin embargo, el alcance del trabajo a realizar depende en gran medida del juicio profesional del auditor (Quintero, 2016).

El tamaño y complejidad del ente a auditar dimensionará el trabajo de auditoría a ejecutar en una mediana empresa comercial de venta de bienes, enfocándose en los riesgos y problemas de auditoría y contabilidad, comunes a estas entidades.

La evaluación de riesgos se basa en la evaluación del buen Gobierno del ente a auditar, el Buen Gobierno es el sistema de gestión con el cual la empresa es direccionada para cumplir los objetivos empresariales. El Buen Gobierno surgió a partir de la publicación del modelo COSO en Estados Unidos de Norteamérica en 1992 en el que se definió lo que debe ser el control interno de las empresas. Por lo

que la evaluación de riesgos basado en el control interno implantado por una empresa dará al auditor los indicadores de riesgos que servirán de base para diseñar la respuesta de auditoría a los riesgos identificados.

De acuerdo con (Torres, 2006), sobre la gestión:

La gestión de riesgos es una de las principales funciones de los directivos de las empresas, por lo cual el auditor debe conocer como el gobierno de la empresa conoce, analiza y controla el riesgo de la empresa y como este impacta en las estrategias empresariales y su rendimiento financiero. (p. 21).

Si bien es cierto existen las Normas Internacionales de Auditoría las cuales son aplicables en el Ecuador, el instituto emisor, la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés), no ha diseñado normas de auditoría específicas para auditar a pequeñas o medianas empresas. Existe un Guía para el uso de las Normas Internacionales de Auditoría en la auditoría a pequeñas y medianas entidades publicada desde el año 2007 y la cuarta edición en julio de 2018 sirve para asistir a los practicantes en la implementación de las NIA en pequeñas y medianas entidades, por lo que auditar a estas entidades se vuelve un reto debido a que se requiere del juicio profesional del auditor al implementar el trabajo de auditoría. Los negocios pequeños no necesariamente indican que la auditoría será fácil, más bien se torna un desafío debido a la cantidad de riesgos que debido a su característica de negocio presentan estas entidades, presentándose riesgos en el manejo de las finanzas, pocos controles en los procesos, muchas transacciones con partes relacionadas, poca capacidad para cerrar los estados financieros acorde a la normativa contable.

Cuando el equipo auditor tiene más experiencia, el trabajo se vuelve más eficiente y con mejor rentabilidad. El auditor experimentado tiene conocimiento profundo de las normas de auditoría lo cual le permite trabajar de manera eficaz, rápida y sin documentar excesivamente (Hodge & Shukarova, 2016).

(Robert & Blomme, 2018) indica que,

La problemática de la falta de Normas Internacionales de Auditoría para pequeñas y medianas entidades también es abordada cuando cuestionan si debe la auditoría para una empresa con menos de 25 empleados aplicar las mismas normas que se aplicarían para auditar una empresa grande. Las empresas medianas contribuyen de gran manera en el crecimiento por lo cual las entidades de control y los emisores de las normas de auditoría no deben pasarlas por alto a la hora de abordar las normas de auditoría (párr. 5).

Los riesgos en entidades medianas típicas en el Ecuador revelan riesgos en sus procesos operacionales, abundancia de procesos manuales, débiles controles sobre los aplicativos y ambiente de Tecnología lo que redundan en muchos casos en realizar trabajos de auditoría sustantivos sobre la mayoría de las transacciones rutinarias y no rutinarias que realiza la empresa auditada, por lo que la eficiencia en los procedimientos de auditoría se torna de suma atención por cuanto se afecta a la rentabilidad del negocio de auditoría.

Como lo indica (Cabedo & Tirado, 2009):

Otros aspectos para destacar es que muy pocas empresas logran la administración de riesgos adecuada a su tamaño y las que lo hacen informan muy poco sobre los riesgos que enfrentar y los tipos de instrumentos que usan para mitigar esos riesgos. (p. 121).

De acuerdo con (Guzman, Terapuez, & Parra, 2017):

La continuidad y engrandecimiento de las empresas medianas depende de su desenvolvimiento en su entorno, pero también depende de fortalecer aspectos como la dirección estratégica, la innovación, mejorar procesos, entre otros aspectos importantes para la mejora institucional de este tipo de empresas que debido a sus características propias presentan varios problemas organizacionales debido a que están en un proceso de crecimiento muchas veces no ordenado (sección de Marco teórico sobre estrategia y calidad, párr. 8).

Hoy en día, cuando el uso de la tecnología es tan común, las empresas medianas en la práctica se observan que adolecen de políticas de seguridad para proteger uno de sus principales activos como son sus datos financieros y de sus clientes y proveedores (Villalobos, 2008).

Los controles generales de tecnologías de información serán necesarios implantar en estas empresas; sin embargo, muy pocas cuentan con la estructura adecuada lo cual se debe a que están en etapa evolutiva.

En relación con la eficiencia (Sarmiento & Castellanos, 2008), la eficiencia al transferir un bien o prestar un servicio se logra cuando la empresa produce un mejor producto con una cantidad de recursos adecuada; y la ineficiencia es la reducción o pérdida de ganancias por realizar un proceso inadecuado a las circunstancias para la prestación de un servicio o la producción de un bien es decir se produce un exceso de recursos utilizados para la realización de un bien o prestar un servicio. Por lo cual, incurrir en proceso de auditoría sin un enfoque eficiente acorde a las características del ente a auditar conlleva al uso excesivo de recursos. De acuerdo con los autores (Sarmiento & Castellanos, 2008), la ecuación de ineficiencia indica que la eficiencia al 75% equivale a tener ineficiencia del 33%.

Respecto de la rentabilidad (Morillo, 2001) refiere que existen varios métodos para aumentar la rentabilidad de los negocios ya sea mediante el incremento de las ventas debido a factores subyacentes o reducir los costos. En las empresas de servicios de auditoría financiera resulta supremamente importante la optimización de los costos incurridos en la prestación de los servicios de auditoría.

De acuerdo con los datos publicados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, existen 6,700 compañías medianas de las cuales requieren procesos de auditoría financiera externa 5,090 por lo que contar con una metodología de trabajo de auditoría financiera para estas empresas medianas beneficiaría a los profesionales de la auditoría en la eficiencia del trabajo y mejoras en la rentabilidad.

Tabla 1

Cantidad de Compañías Sujetas a Auditoría Externa en Ecuador

Tamaño	Anónima	Resp.	Suc.	Econ.mixta	Total
<u>Sujetas a auditoría</u>					
Grande	2,043	636	81	6	2,766
Mediana	3,403	1,619	67	1	5,090
Microempresa	1,457	302	64	1	1,824
Pequeña	2,701	994	89	4	3,788
Otras	14	2	2		18
Total	9,618	3,553	303	12	13,486

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Sánchez R. (2020)

Tabla 2

Cantidad de Compañías No Sujetas a Auditoría Externa en Ecuador

Tamaño	Anónima	Resp.	Suc.	Econ.mixta	Total
Grande	55	24	1		80
Mediana	1,095	515			1,610
Microempresa	26,649	11,702	228	3	38,582
Pequeña	10,125	5,472	20		15,617
Otras	253	101	9		363
Total	38,177	17,814	258	3	56,252

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Sánchez R. (2020)

La auditoría financiera basada en riesgos busca la eficiencia de los recursos incurridos acorde al tamaño de la entidad que se audita y con la aplicación de normas requeridas de la profesión de auditoría. La extensión de los procedimientos acorde al tamaño de la entidad está supeditado al juicio profesional del auditor por lo cual disponer un programa modelo de auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos para una empresa mediana de venta de bienes en el Ecuador servirá de referencia para los profesionales de auditoría en la ejecución de los trabajos necesarios acorde al tamaño de la entidad auditada lo que incidirá en la eficiencia de los recursos incurridos para su elaboración. En esta investigación se expondrá un modelo de referencia de la dimensión del trabajo a realizar en los diversos ciclos de la auditoría financiera en una empresa mediana típica en el Ecuador con problemas contables y de auditoría comunes y el campo de investigación será en dos empresas de auditoría.

El Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IASB por sus siglas en inglés), mantiene un proyecto para desarrollar un estándar de auditoría de estados financieros de entidades menos complejas, con el objeto de abordar asuntos y retos relacionados con la complejidad, entendimiento, escalabilidad y proporcionalidad de estas entidades. De acuerdo con el cronograma establecido para este proyecto, se estima disponer la aprobación de este nuevo estándar para diciembre de 2023.

Las firmas auditoras al no contar con un estándar de auditoría emitido por la Federación Internacional de Contadores para realizar la auditoría financiera a entidades pequeñas o medianas con procedimientos específicos a este tipo de entidades realizan en enfoque de auditoría sustantivo o de detalle de transacciones y no usan adecuadamente el enfoque de auditoría basada en la evaluación de riesgos lo que permite concentrar el trabajo de auditoría en las áreas de riesgo significativo y un menor alcance en las áreas de bajo o ningún riesgo, lo cual conlleva a exceder el trabajo de auditoría afectando a los costos incurridos para su realización y consecuentemente disminuyen la rentabilidad de la firmas auditoras.

1.3. Formulación del Problema

¿Cómo la auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos incide en la rentabilidad de las firmas auditoras?

1.4. Sistematización del Problema

¿Cuál es el marco teórico de la presente investigación?

¿Cuál es la situación actual respecto de las auditorías financieras a medianas empresas y cómo impacta la rentabilidad del negocio de auditoría?

¿Cuáles son los factores críticos de la auditoría financiera basada en riesgos que inciden en la rentabilidad del negocio de auditoría?

¿Cuáles son las razones financieras que aplican las Firmas Auditoras para conocer su situación y rentabilidad financiera?

¿Cuáles son los Programas de Capacitación para el personal de auditoría en las firmas auditoras sobre la Evaluación de Riesgos en una auditoría financiera a empresas pequeñas o medianas?

¿Cómo debe ser la metodología de auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos aplicada a las medianas empresas para lograr rentabilidad del negocio de firmas auditoras?

1.5. Delimitación del Problema

Tabla 3

Delimitación de la investigación

Campo:	Auditoría Externa
Área:	Auditoría financiera
Sector:	Firmas auditoras
Delimitación Temporal	2020 - 2019
Marco Espacial:	Provincia del Guayas - Cantón Guayaquil
Población:	Empresas de servicios de auditoría externa

Elaborado por: Sánchez (2022)

Delimitación Espacial: El área geográfica de la investigación se llevará a cabo en el país Ecuador, en la ciudad de Guayaquil.

Delimitación Temporal: Esta investigación está enfocada en la revisión de la evaluación de riesgos en una auditoría financiera en los años 2020 y 2019.

Delimitación del Universo: La investigación está enfocada en el Sector de empresas de servicios de auditoría externa a medianas empresas dedicadas al comercio de bienes.

Delimitación del Contenido: En varias empresas de auditoría externa no se dispone de una manual para la evaluación de riesgos en una auditoría financiera lo

cual conlleva a realizar trabajo excesivo o deficiente lo cual afecta a la rentabilidad de las firmas auditoras.

1.6. Línea de Investigación

Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación.

1.7. Sub línea de la Investigación

Auditoría y control interno.

1.8. Objetivo General

Elaborar un manual de procedimientos para realizar la evaluación de riesgos en una auditoría financiera el cual optimice el proceso de auditoría y la rentabilidad de las firmas auditoras.

1.9. Objetivos Específicos

1. Establecer el marco teórico, conceptual y legal referente a la presente investigación sobre la auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos y su incidencia en la rentabilidad del negocio de servicios de auditoría.
2. Diagnosticar la situación actual sobre la evaluación de riesgos en la auditoría financiera.
3. Especificar los tipos de razones financieras que aplican las Empresas Auditoras para la evaluación de su situación y rentabilidad económica.
4. Elaborar un Manual de Procedimientos sobre la Evaluación de Riesgos en una Auditoría Financiera para Pequeña o Mediana Empresa.

1.10. Justificación de la Investigación

- Disponer de una herramienta de consulta para la elaboración del programa de trabajo de auditoría financiera para una mediana empresa.
- Proponer un manual esquematizado de trabajo de evaluación de riesgos en auditoría financiera para mediana empresa.
- Lograr una auditoría financiera basada en evaluación de riesgos que permita realizar un trabajo eficiente.
- Lograr la rentabilidad del negocio de auditoría financiera mediante la aplicación de la metodología propuesta.
- Lograr la eficiencia del trabajo y la menor carga operacional a la empresa auditada y auditor externo.

1.11. Idea a defender

La evaluación de riesgos en la auditoría financiera incidirá positivamente en la rentabilidad de las firmas auditoras.

1.12. Variables

Auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos y rentabilidad de firmas auditoras.

1.13. Variable A

Auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos.

1.14. Variable B

Rentabilidad de firmas auditoras.

CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO

2.1. Marco Teórico

En este capítulo se analiza y explica los elementos teóricos relacionados a la presente investigación sobre la auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos con el propósito de realizar un proceso eficiente y eficaz que incide en la rentabilidad de auditar a entidades medianas.

2.1.1. La evaluación de riesgos en la auditoría financiera.

Para (Ugarra, 2015), respecto de la evaluación de riesgos, indica:

...el concepto de riesgo no es nuevo. El enfoque de la auditoría en base a riesgos era un término ya utilizado por las grandes firmas desde los años 80. Sin embargo, su aplicación práctica en muchos despachos y firmas de tamaño medio y pequeño ha supuesto un trauma en el primer año de implantación de las nuevas normas. El cambio de chip no ha sido tarea fácil, no sólo a la hora de identificar los eventuales riesgos sino y sobre todo al valorar su afectación y relevancia sobre las cuentas anuales formuladas por la entidad (p. 1).

La evaluación de riesgos en la auditoría financiera es un tema relevante debido a que incide en el trabajo del auditor sobre las cuentas anuales auditadas, requiere de mucho juicio profesional al identificar los riesgos que afectan al ente a auditar.

2.1.2. El proceso de auditoría financiera.

(Quintero, 2016), respecto de la auditoría financiera basada en la evaluación de riesgo, comenta que “en la auditoría financiera desde un enfoque basado en riesgos el cual se orienta hacia un proceso sistemático en el que la naturaleza, la oportunidad y la extensión de las pruebas se determinan evaluando el riesgo” (p. 326).

La auditoría basada en la evaluación de riesgos es un proceso sistemático por el cual permite determinar el alcance, el tiempo de su realización y los tipos de pruebas de auditoría que será necesario implementar como resultado de la evaluación de riesgos.

2.1.3. Factores cualitativos y cuantitativos de los riesgos.

Para (Moncayo, 2016), sobre los factores cualitativos y cuantitativos de los riesgos, menciona:

...en el proceso de desarrollo del plan de auditoría, la evaluación de riesgos es una de las partes más importantes, puesto que esta determinará la relevancia de las cuentas en el procedimiento de revisión realizado. No obstante, es indispensable destacar que, para lograr esta determinación, se debe tener en consideración aspectos como los factores de riesgo cualitativos, tanto como los cuantitativos. Además, que el proceso cuenta con tres pasos indispensables que le ayudarán a lograr la evaluación de procesos de una manera eficaz: a) identificar o clasificar una cuenta como significativa dentro de los estados financieros; b) identificación de riesgos que puedan afectar a los procesos; c) entendimiento de la entidad (p. 1).

En la evaluación de riesgos cualitativos se considera el impacto que ciertos riesgos tengan sobre las áreas de los estados financieros, también los factores de riesgos cualitativos que indiquen en los procesos rutinarios del ente a auditar, así como, los riesgos identificados al hacer el entendimiento de la entidad y su entorno.

2.1.4. Gestión de administración de riesgos.

Para (Cabedo & Tirado, 2009), sobre la administración de riesgos, indica:

...las empresas tienden a publicar menos sus riesgos no financieros como el riesgo operacional, de negocio, estratégico, de cumplimiento, integral y otros, principalmente mencionan los riesgos a que están expuestos pero muy pocas exponen los tipos de instrumentos utilizados para mitigar esos riesgos (p. 121).

La Administración de riesgos es un componente del control interno que sirve para identificar los riesgos que afecten a la entidad auditada y como la Administración los maneja para que no afecten o le afecten de manera no significativa en el logro de sus objetivos organizacionales.

Para (Torres, 2006), señala respecto de la identificación de los riesgos que “el directorio deberá identificar los riesgos que amenazan a la consecución de los objetivos de la empresa y deberá ser consciente y conocedor de ellos, y tener la capacidad para evaluar su incidencia” (p. 21).

Y respecto de la valoración de riesgo indica:

...los riesgos deben ser susceptibles de ser evaluados o medidos. Por cada uno de los riesgos identificados, el directorio deberá valorar su impacto con relación al negocio y la probabilidad o posibilidad de ocurrencia del riesgo en función de las medidas aplicadas (p. 22).

La empresa a auditar debería contar con la evaluación de riesgos en sus diversas dimensiones lo que le permitirá al auditor contar con los insumos necesarios para realizar su evaluación inicial sobre los riesgos que administra la empresa.

2.1.5. Estrategia organizacional.

De acuerdo con (Alaña, Crespo, & Gonzaga, 2018) indican que es necesario que las empresas consideren las estrategias empresariales como valor agregado que les permitirá una sostenibilidad a largo plazo y permitiendo logran ventaja competitiva usando la innovación y calidad de los bienes y servicios ofertados.

La estrategia empresarial que comprende la forma como los productos y servicios son realizados crea una ventaja competitiva y en el negocio de auditoría, la estrategia en los servicios es importante para obtener un proyecto rentable.

2.1.6. Evaluación del control interno.

Para (Hernández O. , 2016) respecto del control interno, indica que:

...control interno entendido como un conjunto de procedimientos establecidos que proporcionan una seguridad razonable para lograr los objetivos de la empresa, por eso es necesaria la implantación y el adecuado funcionamiento de cada componente establecido en el Informe COSO, para proporcionar beneficio monetario y bienestar con el entorno social donde se encuentra la empresa (p. 37).

El control interno que debe ser evaluado por el auditor externo dentro de su trabajo, le permite identificar los riesgos que surgen de la implantación de las políticas y procedimientos diseñados por la empresa para la consecución de sus objetivos por lo que un adecuado control interno evidenciará riesgos de bajo impacto debido a los controles adoptados por la empresa para mitigar los riesgos.

Para (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez, 2018) respecto de la rentabilidad por la aplicación del control interno indica:

...El control interno aplicado en una organización permitirá subsanar determinadas inconformidades mediante el aumento del grado de confianza de sus clientes externos y, de esta manera, será posible mejorar la rentabilidad y generar rendimientos económicos para sus socios y accionistas. Por ende, un adecuado control interno mejora la imagen de las compañías y aumenta el grado de confianza de los inversionistas (p. 268).

Para (Forero, Bohorquez, & Lozano, 2008), en relación con la calidad indican:

...algunos estudios demuestran que existe un impacto positivo de la calidad para la organización, otras investigaciones afirman que la calidad no es rentable pero sí necesaria y finalmente otras aseveran que este impacto, solo es posible a través de la estrategia de negocio. En general los resultados son interesantes y deben ser

analizados por el sector empresarial, si se desea que la calidad realmente impacte la rentabilidad (p. 42).

Existe una incidencia de la variable dependiente de la rentabilidad a través de la calidad lo cual afecta a la rentabilidad de las empresas, y ha sido demostrado que la calidad presenta impacto en la rentabilidad de las empresas, más aún en las firmas auditoras donde la eficiencia incide en el tiempo y el tiempo es el factor variable para determinar el costo de un proyecto y su rentabilidad.

2.2. Marco Conceptual

Se presentan los referentes conceptuales que sustentan los principales términos a lo largo de la presente investigación.

2.2.1. Auditoría Financiera.

De acuerdo con la (Junta de Normas Internacionales de Auditoría [IAASB], 2018), en la NIA 200, una auditoría financiera es un proceso que realiza el auditor con el objeto de aumentar la confianza de los usuarios de los estados financieros, lo cual se logra mediante la expresión de una opinión sobre si los estados financieros han sido preparados razonablemente aplicando las normas contables pertinentes.

La auditoría financiera es requerida tanto por entes de control y los accionistas interesados en la opinión del auditor externo, sobre la situación patrimonial de la entidad.

2.2.2. Riesgo de auditoría.

De acuerdo con (IAASB, 2018) “el riesgo que el auditor exprese una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están materialmente mal presentados” (p. 14).

El riesgo de auditoría es considerado por el auditor externo de las cuentas anuales durante todo el proceso de auditoría.

2.2.3. Riesgo de negocio.

De acuerdo con (IAASB, 2018) “un riesgo que resulta de condiciones significativas, eventos, circunstancias, acciones o inacciones que podrían afectar adversamente a la habilidad de la entidad para lograr sus objetivos y ejecutar sus estrategias, o del establecimiento de objetivos y estrategias inapropiados” (p. 15).

El riesgo de negocio son los eventos o condiciones internos o externos de la entidad que se audita y son administrados por la entidad para lograr el éxito de la empresa.

2.2.4. Evaluación de riesgos.

De acuerdo con (IAASB, 2018) la evaluación es “analizar riesgos identificados de error material para concluir sobre su significancia, por convención, es usado solamente en relación a riesgo” (p. 12).

En el proceso de auditoría la evaluación es utilizada para determinar los riesgos que podrían o que se presentan al conocer a la entidad y su control interno, la evaluación determina cuales riesgos impactan o no de manera significativa los estados financieros lo cual incidirá en el alcance del trabajo del auditor.

2.2.5. Proceso de evaluación de riesgos del negocio.

De acuerdo con (IAASB, 2018) indica que “es el proceso de la entidad para identificar los riesgos del negocio relevantes para los objetivos de reporte financiero y de las decisiones sobre las acciones para abordar esos riesgos y los resultados del mismo” (p. 20).

La evaluación de riesgos es el proceso que una entidad ha implementado para identificar amenazas y las respuestas a esos riesgos que ha diseñado que contribuyen al logro de los objetivos de la entidad auditada.

2.2.6. Control interno.

De acuerdo con (IAASB, 2018), sobre control interno indica:

...el proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno, administración y otro personal para proveer aseguramiento razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con relación a la fiabilidad del reporte financiero, efectividad y eficiencia de las operaciones y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. El término “controles” refiere a cualquier aspecto de uno o más de los componentes del control interno (p. 24).

La evaluación de riesgos considera los componentes del control interno para diseñar la respuesta al riesgo identificado.

2.2.7. Deficiencia en el control interno.

De acuerdo con (IAASB, 2018) una deficiencia existe cuando:

...a) un control es diseñado, implementado y opera de tal manera que no puede prevenir o detectar y corregir errores en los estados financieros de manera oportuna; o b) un control necesario para prevenir, detectar y corregir, errores en los estados financieros de manera oportuna, no existe (p. 23).

Las deficiencias de control interno son identificadas en el proceso de entendimiento de la entidad y su entorno. Estas deficiencias podrían conducir a errores o irregularidades en la presentación razonable de los estados financieros de la entidad auditada.

2.2.8. Riesgo de control.

De acuerdo con (IAASB, 2018) indica que:

...el riesgo que un error que pueda ocurrir en una aseveración sobre una clase de transacción cuenta de balance, o revelación y que podría ser material individual o agregado con otros errores, no sea prevenida, o detectada y corregida, de manera oportuna por el control interno de la entidad (p. 35).

El riesgo de control se presenta cuando este no opera como ha sido diseñado e implementado para evitar o prevenir errores o irregularidades.

2.2.9. Ambiente de control.

De acuerdo con (IAASB, 2018) “incluye la gobernanza y funciones de la administración y las actitudes, conciencia y acciones de aquellos encargados del gobierno y administración concerniente al control interno de la entidad y su importancia. El ambiente de control es un componente del control interno” (p. 16).

El ambiente de control es la actitud de la Administración de un ente y su manejo del control interno, es el componente clave del sistema de control interno.

2.2.10. Procedimientos analíticos.

Conforme al (IAASB, 2018) indica,

Los procedimientos analíticos son evaluaciones de información financiera a través del análisis de las relaciones plausibles entre datos financieros y no financieros. Los procedimientos analíticos también comprenden la investigación que sea necesaria para las fluctuaciones identificadas o que de otra manera difieren los valores esperados por un monto significativo (p. 11).

Los procedimientos analíticos son los realizados para hacer un análisis de información financiera con otra no financiera que está relacionada entre sí; así como, las indagaciones de las variaciones significativas cuando se presentan diferencias entre lo esperado y el resultado del análisis.

2.3. Marco Legal o Normativo

2.3.1. Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento.

Las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento aplicables en el Ecuador son las emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en inglés) y son de aplicación obligatoria de acuerdo con la Resolución No. 06.Q.ICI-004 del 21 de agosto de 2006, se implementan desde el 1 de enero de 2009.

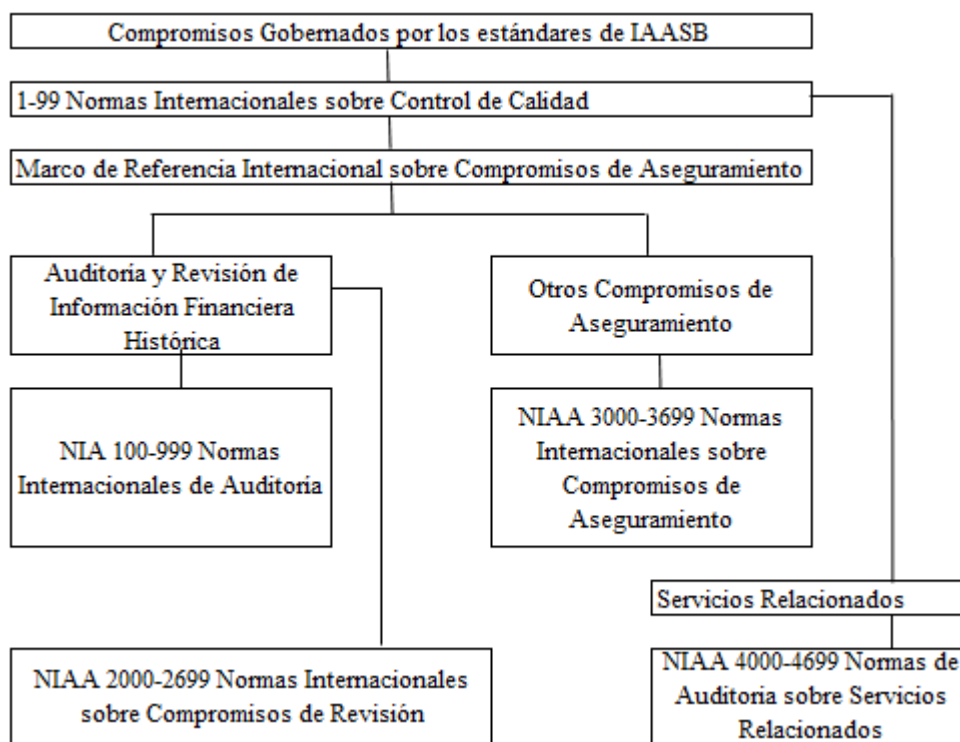


Figura 1. Esquema de las normas de aseguramiento

Fuente: Manual de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento.

Elaborado por: Sánchez (2022)

Se considera esta normativa obligatoria por cuanto es requerido por el ente de control en la República del Ecuador la cual contiene aspectos de la evaluación de riesgos en la auditoría financiera en la NIA 315 Identificación y Evaluación de riesgos de incorrección material a través del entendimiento de la entidad y su entorno que el auditor externo debe observar.

2.3.2. NIA 315 Identificación y evaluación de riesgos de incorrección material a través del entendimiento de la entidad y su entorno.

Respecto de la Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material, esta norma indica:

26. Con esta finalidad, el auditor: (a) identificará los riesgos a través del proceso de conocimiento de la entidad y de su entorno, incluidos los controles relevantes relacionados con los riesgos, y mediante la consideración de los tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar en los estados financieros; (b) valorará los riesgos identificados y evaluará si se relacionan de modo generalizado con los estados financieros en su conjunto y si pueden afectar a muchas afirmaciones; (c) relacionará los riesgos identificados con posibles incorrecciones en las afirmaciones, teniendo en cuenta los controles relevantes que el auditor tiene intención de probar; y (d) considerará la probabilidad de que existan incorrecciones, incluida la posibilidad de múltiples incorrecciones, y si la incorrección potencial podría, por su magnitud, constituir una incorrección material.

La aplicación de la NIA 315 de Identificación y Evaluación de Riesgos de Incorrección Material a través del Entendimiento de la Entidad y su Entorno, es de uso obligatoria al aplicar las Normas Internacionales de Auditoría cuando se audita a empresas pequeñas, medianas y grandes por lo que no existe una distinción en su aplicación, en esta investigación se utiliza esta referencia técnica obligatoria para el auditor externo.

2.3.3. Guía para usar los estándares internacionales de auditoría en las pequeñas y medianas entidades.

La Guía ofrece un análisis detallado de las Normas Internacionales de Auditoría y de sus requerimientos en el contexto de la auditoría de las PYMES en cual fue emitido por el IFAC (Federación Internacional de Contadores) en 2007. La Guía ofrece algunas ayudas prácticas que son útiles y un caso ilustrativo presentado en profundidad, basado en la auditoría de una PYME típica. Sin embargo, no ofrece un

conjunto comprensivo con todas las formas, listas de verificación y programas que son necesarios para realizar la auditoría.

Tabla 4

Contenido de la Guía para Usar los Estándares Internacionales de Auditoría en las PYMES

Conceptos básicos	Valoración del riesgo	Respuesta al riesgo	Presentación de reportes
1.1 ¿Qué es auditoría basada en riesgos?	2.1 Entendimiento de la entidad	3.1 Plan de auditoría detallado	4.1 Evaluación de la evidencia de auditoría
1.2 Naturaleza del control interno	2.2 ¿Cuáles son los procedimientos de valoración del riesgo?	3.2 Pruebas de los controles	4.2 Comunicación con quienes tienen a cargo el gobierno
1.3 Aserciones de los estados financieros	2.3 Aceptación de y continuación con el cliente	3.3 Procedimientos sustantivos	4.3 El reporte del auditor
	2.4 Estrategia general de auditoría	3.4 Resumen de los ISAs no se tratan en otros lugares	4.4 Modificaciones al reporte del auditor
	2.5 Materialidad	3.5 Extensión de las pruebas	
	2.6 Discusiones del equipo de auditoría	3.6 Documentación del trabajo realizado	
	2.7 Riesgos de negocio	3.7 Representaciones de la administración	
	2.8 Riesgos de fraude		
	2.9 Riesgos significantes		
	2.10 Control interno		
	2.11 Valoración del diseño e implementación del control interno		
	2.12 Valoración de los riesgos de declaraciones equivocadas materiales		

Fuente: Guía para usar los estándares internacionales de auditoría en las PYMES
Elaborado por: Sánchez (2022)

En la presente investigación se toma como referencia para la propuesta de solución, los aspectos técnicos y prácticos de la Guía para usar los estándares internacionales de auditoría en las PYMES.

2.3.4. Modelo COSO como sistema de control.

En 1992, con adenda en 1994, en Estados Unidos de Norteamérica, fue elaborado y publicado por un comité de organizaciones patrocinadoras un documento sobre el control interno, mejor conocido como el Informe Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Dicho informe es una guía para la aplicación y seguimiento de los controles internos por parte de las grandes organizaciones en dicho país y ha servido de guía para la implementación del control interno de la diversidad de entidades a nivel global.

En la presente investigación para el planteamiento de la propuesta de solución se considera la referencia del modelo COSO en el entendimiento de la entidad que se audita y su entorno.



Figura 2: Los componentes del modelo COSO I

Fuente: Guía para aplicación de NIA en las Pequeñas y Medianas Entidades

Elaborado por: Sánchez (2022)

2.3.5. Informe de control interno.

De acuerdo con lo dispuesto por la (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros [SCVS], 2019) los auditores están obligados a realizar un estudio y

evaluación del control y de informar al ente de control sobre las deficiencias de control interno detectadas en el proceso de la auditoría.

En la presente investigación se considera esta normativa por cuando al realizar el proceso de evaluación de riesgos es posible que el auditor externo identifique ciertas debilidades del control interno de la entidad en sus diferentes componentes lo cual debe de informar a los encargados del gobierno corporativo de la entidad que audita.

CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

3.1. Enfoque de la Investigación

En esta investigación de Auditoría Financiera basada en la Evaluación de Riesgos y la rentabilidad de las firmas auditoras, se aplicó el enfoque mixto, tanto cuantitativo como cualitativo.

El enfoque fue cuantitativo debido a que se analizaron las cuantías de los estados financieros, se analizó los indicadores de rendimiento financiero y se estimó el efecto en los costos de personal incurridos por la auditora cuando se utiliza un enfoque de auditoría mediante la evaluación de riesgos; y, como se realizó la misma por el personal de auditoría externa.

El enfoque fue cualitativo debido a que se analizó la información recolectada de entrevistas al personal de auditoría de las firmas auditoras objeto de esta investigación, de la observación directa a los papeles de trabajo, de una lista de chequeo y de la bibliografía en el desarrollo de la presente investigación.

3.2. Tipo de investigación

Esta investigación fue inductiva, descriptiva, de campo, no experimental y transversal, se consideró la metodología a desarrollar en el presente proyecto:

3.2.1. Investigación Descriptiva.

Se realizó la investigación en las 2 firmas auditoras de muestra donde se realizaron auditorías financieras a empresas medianas de comercio, identificando el proceso metodológico que realizan para identificar y evaluar los riesgos y el plan de trabajo de auditoría, en lo cual se evidenciaron las deficiencias o las oportunidades de mejora para lograr un trabajo eficiente y rentable de una auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos y que fundamentó la propuesta planteada.

3.2.2. Investigación de Campo.

En la investigación de campo fue realizada en las firmas auditoras objeto de análisis, usando técnicas de entrevistas y con observación directa y lista de chequeo fue obtenida la información para este estudio.

3.2.3. Investigación No Experimental.

La presente investigación es de tipo no experimental por cuanto no se ejecutará en campo la propuesta sobre de la problemática investigada, por lo cual no se manipularon las variables en esta investigación.

3.2.4. Investigación Transversal.

La investigación es transversal por cuanto se realizó sobre un período específico de tiempo sobre los años 2020 y 2019 ya finalizados sobre el cual el auditor externo realizó un trabajo y se puede evidenciar la eficiencia o ineficiencia obtenida en una auditoría financiera; así como, los costos incurridos en su preparación y la rentabilidad alcanzada.

3.3. Métodos de Investigación

3.3.1.1. Método Teórico.

Se aplicó el método teórico para poder expresar y sustentar cada teoría aplicada dentro del estudio, el mismo que permitió seguir un proceso sistemático en función del objetivo establecido desde un principio, cabe mencionar, la importancia de seguir un orden establecido, lo que permitió encontrar criterios homogéneos y plantear solución a la problemática identificada.

3.3.1.1.1. Método Inductivo.

En el análisis de datos obtenidos en la investigación se utilizó el enfoque inductivo para observar y evidenciar la problemática identificada y justificar la propuesta planteada e identificar oportunidades de mejora en el proceso de evaluación de riesgos que hacen las firmas auditoras lo que permitió realizar el análisis de información obtenida y llegar a conclusiones desde lo particular a lo general en la presente investigación.

3.3.1.1.2. Método Analítico.

Se aplicó el método analítico en el análisis de Estados Financieros y los indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda. con la revisión por separado de las mismas para determinar causas, circunstancias e impacto que tiene realizar la evaluación de riesgos en el proceso de auditar empresas pequeñas o medianas o menos complejas y su impacto en la rentabilidad.

3.3.2. Método Empírico.

El método empírico fue realizado en la observación directa de la documentación obtenida sujeta a la presente investigación.

3.3.2.1.1. Técnica de Observación Directa.

Para la observación directa se utilizó la Lista de Chequeo con el objetivo de obtener la información directa de las personas encargadas de realizar el trabajo de auditoría externa en las firmas auditoras de la presente investigación.

3.4. Técnicas Utilizadas

3.4.1. Técnica de Entrevista.

Se utilizó esta herramienta con el personal de auditoría externa quienes son los responsables de dirigir y realizar la auditoría financiera a medianas empresas comerciales para obtener amplia información sobre la problemática identificada con lo cual se obtuvo información sobre el proceso que se realiza para la evaluación de riesgos y los procedimientos de auditoría planificados que realizan las firmas auditoras sujetos a la presente investigación. Además, mediante esta técnica, se obtuvieron comentarios y posibles soluciones a la problemática que sustentan la propuesta de solución planteada.

Para esta investigación se realizaron entrevistas con preguntas abiertas a Socios, Gerentes, Encargados y Asistentes de Auditoría de las firmas auditoras del presente estudio.

3.4.2. Técnica de Observación Directa.

Mediante la observación del proceso y de la documentación de la evaluación de riesgos en una auditoría financiera se verificó con una Lista de Chequeo la información que se disponía en los papeles de trabajo lo que permitió identificar oportunidades de mejora en su realización.

3.4.3. Técnica de Observación Documental.

Mediante la revisión documental de los estados financieros de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.; así como de sus indicadores financieros para conocer el desempeño y rendimiento financiero y de proyectos de auditoría realizados, se reveló la incidencia económica que tiene el efectuar la evaluación de riesgos en la auditoría financiera lo cual fue contrastado mediante la triangulación la validez de la presente investigación.

3.5. Población Total

Para esta investigación la base de población de firmas auditoras habilitadas para prestar sus servicios profesionales tanto como persona jurídica y como persona natural, es la siguiente.

Tabla 5

Cantidad de personas naturales y jurídicas que prestan servicios de auditoría externa

Tipo de entidad	Cantidad
Persona natural	378
Persona jurídica	712
Total	1,090

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Sánchez (2022).

3.6. Muestra

En la presente investigación se realizaron entrevistas al personal de auditoría responsable de dirigir y realizar el trabajo de auditoría, se aplicó el cuestionario de preguntas abiertas, y aplicando la observación directa de la documentación sobre evaluación de riesgos disponible in situ, además se aplicó una Lista de Chequeo para las dos firmas auditoras: ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda. que operan en la ciudad de Guayaquil. Se realizó el análisis de sus estados e indicadores financieros para evidenciar su situación patrimonial.

3.6.1. Muestreo no probabilístico por conveniencia.

En la presente investigación la muestra es no probabilística a conveniencia por cuanto la problemática es analizada en dos casos de estudio, en las empresas de servicios de auditoría externa (Empresa ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.), las cuales han solicitado mantener la confidencialidad para su identificación e información proporcionada en la presente investigación.

Tabla 6

Muestra por Conveniencia para Observación Documental

Población	Cantidad
Empresa Auditora ABC S.A.	1
Empresa Auditora XYZ Cía. Ltda.	1
TOTAL	2

Fuente: Empresa auditora ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 7

Muestra no probabilística por conveniencia para entrevistas

Descripción	Cantidad
Socio de Auditoría	2
Gerente de Auditoría	2
Senior de Auditoría	2
Asistente de Auditoría	2
TOTAL	8

Fuente: Empresa auditora ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 8

Muestra no probabilística para observación directa

Descripción	Cantidad
Departamento de Auditoría Staff	1
TOTAL	1

Fuente: Empresa auditora ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la presente investigación por respeto a la confidencialidad se han usado seudónimos para los dos casos de estudio.

3.6.2. Validez y confiabilidad de la investigación.

Se realizó mediante el análisis comparativo con la triangulación de los resultados obtenidos comparando las variables y cuestionamientos planteados en el enfoque cualitativo de las entrevistas, observación directa y del análisis de los indicadores

financieros y de rendimiento de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda. de la presente investigación.

3.7. Análisis e interpretación de resultados

Como resultado de la aplicación de las técnicas de investigación aplicadas en la presente investigación se obtuvieron resultados cualitativos y cuantitativos que permitieron revelar la problemática investigada y la propuesta planteada.

3.7.1. Entrevistas.

Las entrevistas se realizaron a personal del departamento de Auditoría o Staff:

- 2 Socios de Auditoría,
- 2 Gerentes de Auditoría,
- 2 Encargados de Auditoría, y
- 2 Asistentes de Auditoría.

Se realizó la recopilación de información obtenida del proceso de entrevistas, el cual constaba de preguntas abiertas, sus respuestas y la interpretación de estas, considerando los criterios del personal entrevistado.

Un detalle de las entrevistas realizadas fue el siguiente:

3.7.1.1. Entrevista al Socio de Auditoría de ABC S.A.

Tabla 9

Entrevista al Socio de Auditoría – ABC S.A.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer la metodología que dispone actualmente en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su efecto en la rentabilidad

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto	Nuestros clientes principalmente son empresas medianas y

-
- representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?
- pequeñas no complejas, considero que alrededor del 80% de nuestros clientes son de este tipo. Esto implica que la carga de trabajo de nuestro personal de auditoría tiende a ser más elevado debido a que usualmente son empresas con varias deficiencias en su control interno.
2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?
- No exactamente, la firma dispone de un Manual de Auditoría el cual es congruente con las Normas Internacionales de Auditoría; sin embargo, este Manual no está detallado para las empresas Pymes. Tratamos de adaptar los procedimientos de auditoría acorde a la complejidad de la entidad lo cual se torna complejo cuando la entidad es nueva para nosotros o cuando el personal de auditoría es nuevo o con poca experiencia.
3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?
- Sí contamos, nuestra metodología es escalable; sin embargo, aún falta mejorar en este aspecto de evaluación de riesgos en esta parte los trabajos pueden ser mejorados en ciertas situaciones.
4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?
- En la mayoría de los casos se ha aplicado la evaluación de riesgos; sin embargo, aún hay situaciones donde no está alineada con el trabajo realizado. Se han presentado casos donde existen riesgos sin respuesta planificada y otros casos donde se ha realizado demasiado trabajo o lo que lo llamamos sobre auditar cuentas.
5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?
- Cuando no se ha realizado esta evaluación lo que sucede es que te termina por realizar trabajo en exceso o lo más grave que el trabajo no sirva para sustentar la
-

- | | |
|--|---|
| 6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar? | La firma anualmente entrena a todos sus colaboradores en aspectos variados de auditoría; sin embargo, es un tema que debemos reforzar con más capacitación específica sobre este aspecto. |
| 7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos? | De lo que hemos analizado alrededor de un 25% es la carga de horas ineficientes como máximo y como mínimo podría estar en no menos del 10% de horas que sobrepasaron el presupuesto principalmente por mala planificación del trabajo debido a que no se realizó una buena evaluación de riesgos. |
| 8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? | Una norma específica de auditoría para clientes Pymes podría ayudar a lograr auditorías más eficientes en este tipo de empresas, posiblemente el enfoque de riesgos podría ser simplificado para entidades no complejas. |
| 9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente? | De hecho, consideramos que muchos trabajos tienen exceso de trabajo por una inadecuada elaboración de la evaluación de riesgos. |

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Socio de Auditoría.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 10

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Socio de Auditoría de ABC S.A.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer la metodología que dispone actualmente en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su efecto en la rentabilidad

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó		La mayoría de sus clientes son medianos o pequeños por lo que

	sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?		la carga de trabajo es mayor debido a que son empresas con deficiencias del control interno.
2.	¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?	Dispone de un manual de auditoría	No está diseñado para empresas Pequeñas o medianas o menos complejos y se torna complejo el trabajo ya que requiere experiencia y buen juicio y criterio del auditor.
3.	¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?	Tiene software de auditoría escalable	Existen deficiencias al aplicar la evaluación de riesgos que pueden ser mejorados
4.	¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?	Tiene la evaluación de riesgos	La planificación y el trabajo realizado no suele estar alienada con la evaluación de riesgos determinada.
5.	¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?		Exceso de trabajo o sobre auditar por no adecuada evaluación de riesgos.
6.	¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?	Existe entrenamiento anual al personal	Les falta entrenamiento especializado sobre evaluación de riesgos y esto como debe estar enlazado con la planificación y el trabajo realizado.
7.	¿En qué medida la		La ineficiencia de

	carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?	horas podría ser entre 10% y 25% que incide en la rentabilidad
	8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?	Una solución podría ser normas de auditoría específicas para empresas del tipo Pymes
	9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?	La rentabilidad se afecta por la carga de trabajo en muchos casos excesivo para el cliente y su naturaleza de operación.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Socio de Auditoría.

Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.1.2. Entrevista al Socio de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.

Tabla 11

Entrevista al Socio de Auditoría –XYZ Cía. Ltda.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer la metodología que dispone actualmente en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su efecto en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
SOCIO DE AUDITORIA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?	La cartera de clientes es del 100% compuesta de empresas pequeñas y medianas que operan en la ciudad de Guayaquil. Esto nos afecta en que el trabajo que hacemos sea más de pruebas a detalle o revisión de documentos.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se	No tenemos un manual de auditoría desarrollado para la empresa. Nos guiamos por las normas de auditoría.

aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?

3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?
No tenemos un software desarrollado para nuestra empresa. Documentamos usando Word y Excel y mantenemos la documentación de la auditoría en nube. Aplicamos las mejores prácticas para realizar la evaluación de riesgos. Creemos que podemos mejorar en este aspecto.
4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?
Hemos realizado la evaluación de riesgos como parte del trabajo que hacemos, pero no en todos los casos está documentada muy bien. Creemos que podría ser un aspecto para mejorar en nuestra práctica.
5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?
El trabajo relevante debería estar enfocado a áreas con mayor riesgo con la evaluación de riesgos que requiere la NIA. Es un aspecto para evaluar porque la gran parte de nuestro trabajo es con enfoque sustantivo y la evaluación de riesgos no siempre está bien realizada y enlazada a lo planificado y realizado.
6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?
No hemos dado entrenamiento. El personal es direccionado en el campo con las indicaciones del nivel jerárquico superior. Es un aspecto que podríamos considerar para mejorar.
7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?
El trabajo está directamente afectado si no hay una evaluación lo usual es que se haga un sobre trabajo o no hacer trabajo donde si era necesario.
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?
Se necesita capacitar al personal de auditoría sobre la evaluación de riesgos y esto como debería ser realizado para cumplir la norma y hacer un trabajo más

eficiente. Es un aspecto que podemos mejorar.

9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?
- Es correcto, la rentabilidad estará afectada por una mala aplicación o la no realización de la evaluación de riesgos en la auditoría y conocer el cliente.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Socio de Auditoría.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 12

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Socio de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer la metodología que dispone actualmente en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su efecto en la rentabilidad

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?		Su trabajo es extenso porque hacen gran cantidad de pruebas de detalle o de revisión de documentos.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?		No tienen un manual de auditoría donde se indique guías para la evaluación de riesgos en una empresa pequeña o mediana.
	3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la		No tienen un software el trabajo de evaluación de riesgos podría no estar bien realizado ni documentado.

- evaluación de riesgos?
4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?
5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?
6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?
7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?
9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar
- No todos los trabajos tienen la documentación de evaluación de riesgos.
- Considera que es importante para la auditoría, han aplicado el enfoque sustantivo y consideran que es un aspecto para mejorar en su empresa. No hacen capacitación al personal sobre evaluación de riesgos, solo se guían por las instrucciones del jefe inmediato superior.
- Considera que hay una afectación en las horas incurridas que podrán ser excesivas si no se realiza la evaluación de riesgos. Es algo que pueden mejorar para a su vez ser más eficientes y rentables.
- Sería positivo tener guías sobre la evaluación de riesgos que ayude al personal a tener más eficiencia en el trabajo.
- La rentabilidad si está afectada por la no aplicación o

afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?

inadecuada aplicación de una evaluación de riesgo del cliente y la falta o poco conocimiento del cliente y su operación.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Socio de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.1.3. *Entrevista al Gerente de Auditoría de Auditoría de ABC S.A.*

Tabla 13

Entrevista al Gerente de Auditoría – ABC S.A.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Gerente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
GERENTE DE AUDITORIA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?	En esta firma aproximadamente el 80% de los clientes son medianos o pequeños o menos complejos; esto repercute en la carga operativa al ser un trabajo de mucha revisión documental.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?	Contamos con un manual de auditoría, pero no tiene guías sobre la evaluación de riesgos al detalle de empresas del tipo Pymes.
	3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?	Usamos un software de auditoría, la evaluación es básica aún necesitamos mejorar este aspecto de la documentación ya que afecta al trabajo que se realiza.
	4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?	En la gran parte cuenta con la evaluación de riesgos, pero puede ser mejorada ya que no todos los equipos de auditoría conocen bien esto.

5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?	Puede conducir a realizar un exceso de trabajo en áreas que no se requería realizar y poco o ninguno en otras áreas o cuentas relevantes.
6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?	Existe entrenamiento, pero no es especialmente sobre la evaluación de riesgos. Deberíamos tener más capacitaciones sobre este tema.
7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?	Puede darse casos que todo el trabajo fue inadecuado. No todos los encargados tienen un conocimiento sobre la necesidad de cumplir con la evaluación de riesgo del cliente. En consecuencia, el proyecto de auditoría podría no ser rentable.
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?	Sí se necesitan más material para ayudar a entender y aplicar la evaluación de riesgos en el trabajo de campo.
9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?	La rentabilidad se afecta porque no se aplica una adecuada evaluación de riesgos y no se planificó bien el trabajo por lo que se realiza exceso de trabajo de auditoría lo que impacta en la rentabilidad del proyecto y de la empresa auditora.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Gerente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 14

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente de Auditoría de ABC S.A.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Gerente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año		La carga operativa es alta porque se realiza bastante revisión de documentos soporte.

<p>2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?</p>		
<p>2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?</p>	<p>Cuentan con un manual de auditoría</p>	<p>No tiene guías sobre la evaluación de riesgos al detalle de empresas del tipo Pymes.</p>
<p>3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?</p>	<p>Cuenta con un software que ayuda a la documentación.</p>	<p>Aún presentan deficiencias que pueden mejorar al realizar la evaluación de riesgos.</p>
<p>4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?</p>		<p>No todos los trabajos están bien elaborados la evaluación de riesgos.</p>
<p>5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?</p>		<p>Un exceso de trabajo donde no amerita y menos donde si era requerido.</p>
<p>6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?</p>	<p>Existe entrenamiento al personal</p>	<p>No se da dado capacitaciones específicas sobre la evaluación de riesgos y como debe ser realizada.</p>
<p>7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando</p>		<p>Todo el trabajo podría resultar inadecuado si no se conoce bien al</p>

<p>el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?</p> <p>8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?</p> <p>9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?</p>	<p>Se requiere más material al respecto que sirva para entender la importancia de la evaluación de riesgos y como afecta a la auditoría.</p>	<p>cliente, su operación y por ende no se realizó la evaluación de riesgo de buena manera.</p> <p>La mala aplicación o no realización de la evaluación de riesgos afecta a la cantidad de trabajo que se planifica realizar en la auditoría y por lo tanto en costos de personal elevados y poca rentabilidad.</p>
---	--	--

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Gerente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.1.4. *Entrevista al Gerente de Auditoría de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.*

Tabla 15
Entrevista al Gerente de Auditoría –XYZ Cía. Ltda.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Gerente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
GERENTE DE AUDITORIA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?	Todos los clientes son medianos y pequeños, esto afecta al tipo de trabajo que hacemos el cual es principalmente pruebas de revisión de soportes.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde	No tenemos un manual de auditoría, en muchos casos no realizamos la evaluación de riesgos porque son clientes

- la evaluación de riesgos en pequeños.
empresas pequeñas o medianas del Ecuador?
3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos? No disponemos de algún software.
4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría? En el plan de auditoría no tenemos una parte para la evaluación de riesgos.
5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar? La evaluación de riesgos sirve para enfocar el trabajo de auditoría de manera adecuada en las áreas que se amerita un trabajo extenso y otras áreas que no lo requiere. No en todos los clientes tenemos esto bien documentado.
6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar? No tenemos entrenamiento sobre la evaluación de riesgos, el trabajo que realizamos en de revisión de soportes.
7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos? El trabajo usualmente es excesivo cuando no hemos realizado la evaluación de riesgos.
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? Podría ser útil contar con guías o algún documento que nos ayude en la aplicación de la evaluación de riesgos en los clientes.
9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente? La rentabilidad va a estar afectada porque no se planificó adecuadamente y no se realizó la evaluación de riesgos.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Gerente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 16

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Gerente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?		Toda su operatividad de revisión es alta porque sus clientes son pequeños o medianos lo cual incide en los costos de personal.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?		No disponen de un manual de auditoría ni guías sobre la aplicación de la evaluación de riesgos.
	3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?		No tiene un software que les ayude a guiar en la documentación del trabajo.
	4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?		No en todos los casos tienen realizado y documentado la evaluación de riesgos.

5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?	Conoce el impacto de la evaluación de riesgos.	No tienen todos los casos documentados o realizada la evaluación de riesgos.
6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?	Existe entrenamiento al personal	No se da dado capacitaciones específicas sobre la evaluación de riesgos y como debe ser realizada.
7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?		Realizan trabajo excesivo.
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?	Considera útil tener guías para aplicar la evaluación de riesgos.	
9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?		La rentabilidad disminuye cuando no se realiza la evaluación de riesgos y no se lo considera en la planificación del trabajo.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Gerente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.1.5. *Entrevista al Encargado de Auditoría de Auditoría de ABC S.A.*

Tabla 17

Entrevista al Encargado de Auditoría –ABC S.A.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Encargado de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
	1.¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?	La mayoría de los clientes son medianos y pequeños, en estos clientes el trabajo principalmente consiste en la revisión de transacciones y sus soportes, esto hace muy extenso el trabajo en campo.
	2.¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?	Existe el manual de auditoría, pero no tiene guías sobre evaluación de riesgos a medianas o pequeñas empresas.
	3.¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?	Existe un software de auditoría y una sección para evaluación de riesgos que no se la usa en debida forma principalmente por falta de capacitación.
	4.¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?	Existe una sección para documentar la evaluación de riesgos, pero muchos riesgos y controles no están vinculados al programa de auditoría de cada área.
	5.¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?	Afecta de gran manera ya que es la fuente de riesgos y controles asociados que debemos revisar. De no hacer una evaluación de riesgos es posible que el trabajo de campo este mal enfocado y se haga el trabajo en exceso o no se haga en áreas de los estados financieros que si debiese tener un trabajo de auditoría.
	6.¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?	Existe entrenamiento, pero sobre aspectos generales no está enfocado en la evaluación de riesgos.
	7.¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada	La carga de trabajo podría ser excesiva porque se realiza

- cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? trabajo no técnico o en exceso.
9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente? Hace falta material al respecto ya que las NIA no tienen algo específico para las empresas pequeñas o medianas y la evaluación de riesgos en estas entidades.
Sí se afecta porque el trabajo de campo excedería en horas y el costo excesivo haría que la auditoría fuese no rentable.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Encargado de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 18

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Encargado de Auditoría de ABC S.A.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Encargado de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?		Debido a que los clientes son en mayoría pequeños o medianos, el trabajo operativo es de gran volumen en cuanto revisar soportes y esto conlleva horas importantes para la auditora.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en	Tiene un manual de auditoría diseñado para la empresa.	No disponen de guías específicas.

- empresas pequeñas o medianas del Ecuador?
3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?
4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?
5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?
6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?
7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?
9. ¿Considera que la rentabilidad de la
- Se cuenta con el software de auditoría
- Conoce el impacto de la evaluación de riesgos.
- Existe entrenamiento al personal
- Considera útil tener guías para aplicar la evaluación de riesgos.
- No se la utiliza adecuadamente identificando y evaluando los riesgos.
- No en todos los casos tienen realizado y documentado la evaluación de riesgos.
- No tienen todos los casos documentados o realizada la evaluación de riesgos.
- No se da dado capacitaciones específicas sobre la evaluación de riesgos y como debe ser realizada.
- Realizan trabajo excesivo.
- La rentabilidad disminuye cuando no

firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?

se realiza la evaluación de riesgos y no se lo considera en la planificación del trabajo.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Encargado de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.1.6. *Entrevista al Encargado de Auditoría de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.*

Tabla 19

Entrevista al Encargado de Auditoría –XYZ Cía. Ltda.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Encargado de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ENCARGADO DE AUDITORÍA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?	Los clientes son empresas medianas y pequeñas, el trabajo de auditoría principalmente es sustantivo en pruebas de revisión de soportes.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?	No se cuenta con un manual de auditoría. Se aplican las NIA pero no tenemos una guía específica sobre evaluación de riesgos en Pymes.
	3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?	No disponemos de software. En muchos casos no está bien documentada la evaluación de riesgos la cual lo hacemos en hojas de Excel o Word.
	4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?	No todos los trabajos de auditoría tienen esta parte desarrollada. Se debe a que el enfoque es sustantivo. Debemos mejorar en este aspecto.

- | | |
|--|--|
| 5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar? | Es posible que el trabajo no este adecuadamente realizado acorde a la NIA en cuanto a evaluar los riesgos. |
| 6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar? | No se ha recibido entrenamiento. |
| 7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos? | Las horas se incrementarían en demasía debido a que no se ha completado esta parte. |
| 8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? | Sería muy útil tener guías de auditoría sobre la aplicación de las NIA y la evaluación de riesgos en las empresas pequeñas y medianas. |
| 9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente? | La rentabilidad estaría disminuida ya que no se aplicaría un enfoque de evaluación de riesgos como lo requiere la NIA. |

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Encargado de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 20
Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Encargado de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Encargado de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
ENCARGADO DE AUDITORÍA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué		Todos los clientes son empresas medianas o pequeñas de Guayaquil. Todo está concentrado en trabajo

<p>medida esto incide en la operación de la firma?</p>		<p>de revisión de soportes lo cual lo hace muy extenso en cuanto al alcance de las pruebas.</p>
<p>2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?</p>		<p>No cuentan con un manual de auditoría propio.</p>
<p>3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?</p>	<p>El trabajo es completamente manual en archivos Word y Excel.</p>	<p>No usan un software de auditoría. La evaluación de riesgos no se encuentra documentada en el 100% de sus trabajos.</p>
<p>4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?</p>		<p>No tienen aplicada la evaluación de riesgos y enlazada con los programas de auditoría.</p>
<p>5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?</p>		<p>No tienen adecuadamente documentada la evaluación de riesgos.</p>
<p>6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?</p>		<p>No han recibido capacitación sobre la evaluación de riesgos acorde a las NIA.</p>
<p>7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando</p>		<p>Las horas podrían estar incrementadas por exceso de pruebas de</p>

<p>el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?</p> <p>8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?</p> <p>9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?</p>	<p>detalle.</p> <p>Considera útil tener guías sobre la evaluación de riesgos y como incide en la auditoría</p> <p>La rentabilidad podría estar reducida por un trabajo mal elaborado sin realizar la evaluación de riesgos.</p>
---	---

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Encargado de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.1.7. *Entrevista al Asistente de Auditoría de ABC S.A.*

Tabla 21
Entrevista al Asistente de Auditoría.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Asistente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE DE AUDITORIA	<p>1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?</p> <p>2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en</p>	<p>La mayoría de los clientes son empresas medianas o pequeñas, el tipo de trabajo es más sustantivo con pruebas de detalle esto hace que se incurra más tiempo en realizar una prueba esto afectaría a la rentabilidad del proyecto de auditoría.</p> <p>Si tenemos un manual de auditoría, pero no contiene una sección para la evaluación de riesgos en Pymes.</p>

- empresas pequeñas o medianas del Ecuador?
3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos? Si tenemos un software de auditoría. La evaluación de riesgos lo realiza el encargado de auditoría. No he manejado esta parte.
 4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría? Esa parte se encarga el encargado de auditoría o senior. Existen riesgos básicos para los cuales sí hacemos pruebas de auditoría.
 5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar? Afecta en la extensión de las pruebas de auditoría que se planifica realizar.
 6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar? No he recibido capacitación al respecto. Sin embargo, en la práctica tenemos pruebas de auditoría sobre riesgos básicos.
 7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos? Podría afectar al alcance y extensión de las pruebas de auditoría.
 8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? Sería muy útil que se disponga de guías técnicas sobre la evaluación de riesgos en empresas Pymes.
 9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente? El alcance y extensión de las pruebas requiere de tiempo extenso para su realización, esto afectará a la rentabilidad del proyecto de auditoría que se realiza.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 22

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente de Auditoría de ABC S.A.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Asistente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo	
ASISTENTE DE AUDITORIA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?		La carga operativa es extensa por la naturaleza de los clientes que tienen. El trabajo es extenso porque hacen pruebas de detalle.	
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?	Usan un manual de auditoría		No tienen en su manual más detalles sobre la evaluación de riesgos en Pymes.
	3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?	Usa un software de auditoría propio.		No realiza esta parte de proceso de auditoría.
	4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?	Realizan pruebas de auditoría sobre riesgos básicos.		No está a su cargo de la evaluación de riesgos.
	5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?			Afecta a la cantidad de pruebas a realizar.

- | | |
|--|---|
| 6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar? | No ha recibido capacitación sobre evaluación de riesgos. |
| 7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos? | Se afecta porque se realizarían una gran cantidad de pruebas de auditoría. |
| 8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? | Considera que sería muy útil tener guías sobre estos temas. |
| 9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente? | Considera que la extensión de pruebas que realizan podría afectar la rentabilidad del proyecto. |

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.1.8. *Entrevista al Asistente de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.*

Tabla 23
Entrevista al Asistente de Auditoría.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Asistente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
◀ 2 =	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total	Los clientes son pequeños o medianos, afecta porque es más pruebas que se realizan.

-
- durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?
2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador? No tenemos un manual de auditoría propio. Solo usamos las NIA.
 3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos? No se usa un software. No tengo conocimiento de la evaluación de riesgos.
 4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría? No he aplicado la evaluación de riesgos.
 5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar? No conozco como esto afectaría al trabajo.
 6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar? No he recibido entrenamiento sobre este aspecto.
 7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos? Esa parte es realizada por el encargado de auditoría. No conozco al respecto.
 8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? Sería muy útil que se disponga de guías técnicas sobre la evaluación de riesgos en empresas Pymes.
 9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al
- Podría afectarse la rentabilidad mientras más extenso es el trabajo el costo de auditoría podría subir.

incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 24

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente de Auditoría de XYZ Cía. Ltda.

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Asistente de Auditoría en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera y su afectación en la rentabilidad.

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
ASISTENTE DE AUDITORIA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?		La carga operativa es extensa por la naturaleza de los clientes que tienen. El trabajo es extenso porque hacen pruebas de detalle.
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?		No tienen un manual de auditoría propio ni guías sobre evaluación de riesgos.
	3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?		No usan software de auditoría. No realiza esta parte de proceso de auditoría.
	4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la		No está a su cargo de la evaluación de riesgos.

- evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?
5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar? Afecta a la cantidad de pruebas a realizar.
6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar? No ha recibido capacitación sobre evaluación de riesgos.
7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos? Se afecta porque se realizarían una gran cantidad de pruebas de auditoría.
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes? Considera que sería muy útil tener guías sobre estos temas.
9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente? Considera que la extensión de pruebas que realizan podría afectar la rentabilidad del proyecto.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente de Auditoría.
Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.2. Técnica de Observación Directa.

Con el objeto de verificar la documentación disponible e información relacionada al proceso de evaluación de riesgos que realizan las firmas auditoras, se desarrolló una Lista de Chequeo que permitió evidenciar las deficiencias y oportunidades de mejora en tal proceso.

3.7.2.1. Técnica de Observación Documental – empresa auditora ABC S.A.

Tabla 25

Ficha de observación directa Lista de Chequeo utilizada con el departamento de auditoría Staff de la empresa auditora ABC S.A. en la revisión de expedientes de auditoría de clientes

No.	Estructura del área	Respuestas		Comentarios
		SI	NO	
1	¿Existe una estructura orgánica y cada miembro de staff conoce su rol y responsabilidades en el proceso de auditar y está documentado en un manual de funciones?	X		Existe una estructura de personal de Socio, Gerente, Encargados y asistentes; sin embargo, no cuentan con un manual de funciones formalizado
2	¿Existe un Manual de Auditoría propio acorde con las NIA que disponga de guías respecto de entidades Pymes o menos complejas?		X	Existe un manual de auditoría propio; sin embargo, no contiene guías específicas para auditar Pymes.
3	¿Existe capacitación al personal de auditoría sobre el enfoque de auditoría basada en riesgos?		X	Reciben capacitación sobre temas generales, no se ha recibido sobre algo específico.
No.	Proceso de identificación y evaluación de riesgos	SI	NO	Comentarios
1	Dispone de documentación sobre el entendimiento de la entidad y su entorno que permita identificar y relevar riesgos de negocio y/o fraude?		X	Se aplica el software de auditoría para entidades menos complejas; sin embargo, no se evidencia la documentación sobre el entendimiento de los procesos de la entidad y riesgos inherentes o de control.
2	¿Existe documentación que evidencie la identificación y evaluación de riesgos		X	Principalmente enfocan el trabajo en pruebas de detalle, pero no se justifica este

	inherentes y de control como lo requieren las NIA?		enfoque.
3	¿Existe una matriz de riesgos y controles que evidencie este proceso y las respuestas de auditoría como es requerido por las NIA?	X	No hay documentación que justifique no realizar la evaluación de riesgos.

No.	Respuesta al riesgo identificado	SI	NO	Comentarios
1	¿Existen riesgos básicos identificados y tienen una respuesta de auditoría en el programa de auditoría?	X		Sin embargo, las respuestas o procedimientos de auditoría no están vinculados al riesgo identificado.
2	¿Existen controles de actividad identificados y se ha evaluado su diseño e implementación?		X	No se ha aplicado pruebas de controles.
3	¿Existen riesgos significativos sobre los cuales se ha considerado realizar pruebas de auditoría?	X		Sin embargo, algunos expedientes no tienen los riesgos básicos identificados.
4	¿Los programas de auditoría incluyen pruebas de controles que mitigaron el riesgo de auditoría?		X	Principalmente aplicaron pruebas sustantivas de detalle.

Fuente: Información tomada de la Lista de Chequeo realizada con el personal de auditoría.

Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.2.2. Técnica de Observación Documental – empresa auditora XYZ Cía. Ltda.

Tabla 26

Ficha de observación directa Lista de Chequeo utilizada con el departamento de auditoría Staff de la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. en la revisión de expedientes de auditoría de clientes

No.	Estructura del área	Respuestas		Comentarios
		SI	NO	
1	¿Existe una estructura orgánica y cada miembro de staff conoce su rol y responsabilidades en el proceso de auditar y está documentado	X		Existe una estructura de personal de Socio, Gerente, Encargados y asistentes; sin embargo, no cuentan con un manual de funciones

	en un manual de funciones?			formalizado
2	¿Existe un Manual de Auditoría propio acorde con las NIA que disponga de guías respecto de entidades Pymes o menos complejas?	X		No existe un manual de auditoria propio.
3	¿Existe capacitación al personal de auditoría sobre el enfoque de auditoria basada en riesgos?	X		No han recibido capacitación.
No.	Proceso de identificación y evaluación de riesgos	SI	NO	Comentarios
1	Dispone de documentación sobre el entendimiento de la entidad y su entorno que permita identificar y relevar riesgos de negocio y/o fraude?	X		Únicamente disponen de programas de auditoría.
2	¿Existe documentación que evidencie la identificación y evaluación de riesgos inherentes y de control como lo requieren las NIA?	X		Principalmente enfocan el trabajo en pruebas de detalle, pero no se justifica este enfoque.
3	¿Existe una matriz de riesgos y controles que evidencie este proceso y las respuestas de auditoría como es requerido por las NIA?	X		No hay documentación que justifique no realizar la evaluación de riesgos.
No.	Respuesta al riesgo identificado	SI	NO	Comentarios
1	¿Existen riesgos básicos identificados y tienen una respuesta de auditoría en el programa de auditoría?		X	Las pruebas realizadas no identifican los controles mitigantes de riesgos o la no existencia de controles eficientes.
2	¿Existen controles de actividad identificados y se ha evaluado su diseño e implementación?		X	No se ha aplicado pruebas de controles.
3	¿Existen riesgos significativos sobre los cuales se ha considerado realizar pruebas de auditoría?		X	No tienen los riesgos básicos identificados.
4	¿Los programas de auditoria incluyen pruebas de controles que mitigaron el riesgo de		X	Principalmente aplicaron pruebas sustantivas de detalle.

auditoría?

Fuente: Información tomada de la Lista de Chequeo realizada con el personal de auditoría.

Elaborado por: Sánchez (2022).

3.7.3. Técnica de Observación Documental.

3.7.3.1. Revisión de los Estados Financieros de ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

3.7.3.1.1. Revisión de los Estados Financieros de ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Análisis financiero de la estructura de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda. por el año 2020

Tabla 27

Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020

Rubros	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	\$	%	\$	%
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 48,018	2.30%	\$ 3,405	28.29%
Cuentas por cobrar no relacionados	\$ 1,052,408	50.38%	\$ 7,015	58.28%
Cuentas por Cobrar compañías relacionadas	\$ 62,046	2.97%		0.00%
Otras cuentas por cobrar	\$ 40,085	1.92%		0.00%
Impuestos por recuperar	\$ 125,371	6.00%	\$ 99	0.82%
Pagos anticipados	\$ 24,762	1.19%		0.00%
Total activo corriente	\$ 1,352,690	64.76%	\$ 10,519	87.40%
Activo no corriente				
Propiedades, mobiliario y equipos, neto	\$ 524,679	25.12%	\$ 1,517	12.60%
Activos intangibles, neto	\$ 35,088	1.68%		0.00%
Inversiones en acciones	\$ 139,748	6.69%		0.00%
Otros	\$ 36,645	1.75%		0.00%
Total activo no corriente	\$ 736,160	35.24%	\$ 1,517	12.60%
Total activos	\$ 2,088,850	100.00%	\$ 12,036	100.00%

Pasivos

Pasivo corriente

Rubros	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
Obligaciones financieras	\$ 142,126	6.80%		0.00%
Cuentas por pagar no relacionadas	\$ 315,622	15.11%	\$ 4,107	34.12%
Cuentas por pagar relacionadas	\$ 198,781	9.52%		0.00%
Anticipos de clientes	\$ 84,239	4.03%		0.00%
Impuestos por pagar	\$ 92,321	4.42%		0.00%
Beneficios a empleados	\$ 353,889	16.94%		0.00%
Total pasivo corriente	\$ 1,186,978	56.82%	\$ 4,107	34.12%
Pasivo no corriente				
Obligaciones financieras	\$ 98,731	4.73%		0.00%
Beneficios definidos	\$ 553,363	26.49%		0.00%
Total pasivo no corriente	\$ 652,094	31.22%		0.00%
Total pasivos	\$ 1,839,072	88.04%	\$ 4,107	34.12%
Patrimonio				
Capital	\$ 79,546	3.81%	\$ 1,000	8.31%
Reserva legal	\$ 45,000	2.15%		0.00%
Otros resultados integrales	\$ 117,998	5.65%		0.00%
Resultados acumulados	\$ 7,234	0.35%	\$ 6,929	57.57%
Total del patrimonio	\$ 249,778	11.96%	\$ 7,929	65.88%
Total pasivos y patrimonio	\$ 2,088,850	100.00%	\$ 12,036	100.00%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

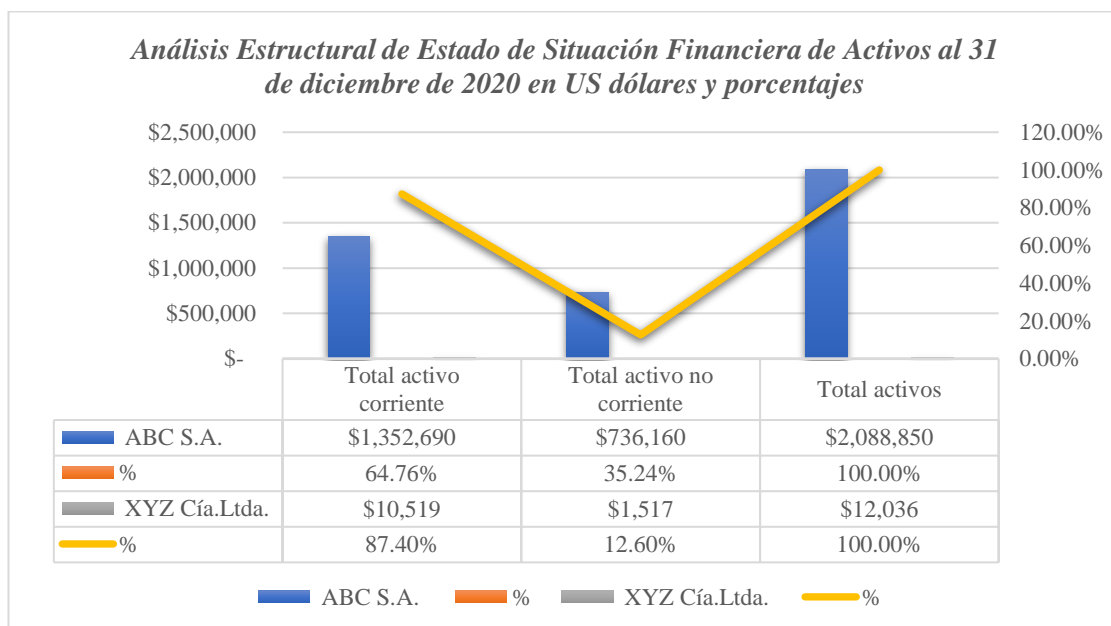


Figura 3: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Activos al 31 de diciembre de 2020 en US dólares y porcentajes

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

La empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2020, presentó total de activos por \$2,088,850 que comprende los activos corrientes de \$1,352,690 que representa el 65% del total de sus activos y los activos no corrientes de \$736,160 representando el 35% del total de activos.

En la empresa auditora ABC S.A. para el cierre del año 2020, sus activos estaban conformados principalmente por las Cuentas por cobrar no relacionados por \$1,052,408 que representó el 50.38% del total del activo; Impuestos por recuperar por \$125,371 que representó el 6% del total del activo; las Propiedades, mobiliario y equipo por \$524,679 que representó el 25.12% del total del activo; y las Inversiones en acciones por \$139,748 equivalente al 6.69% del total de sus activos.

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. al cierre del año 2020 presentó un total de activos de \$12,036 conformados por los activos corrientes de \$10,519 que representó el 87% del total de los activos; y de los activos no corrientes de \$1,517 que representó el 13% del total de sus activos a esa fecha.

El total de los activos de la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el cierre del año 2020, estaba conformado principalmente del Efectivo y equivalentes de efectivo por \$3,405 que represento el 28.29% de sus activos totales; de Cuentas por cobrar no relacionadas por \$7,015 que representó el 58.28% del total de activos; y de Propiedades, mobiliario y equipo por \$1,517 que representó el 12.60% del total de activos a esa fecha.

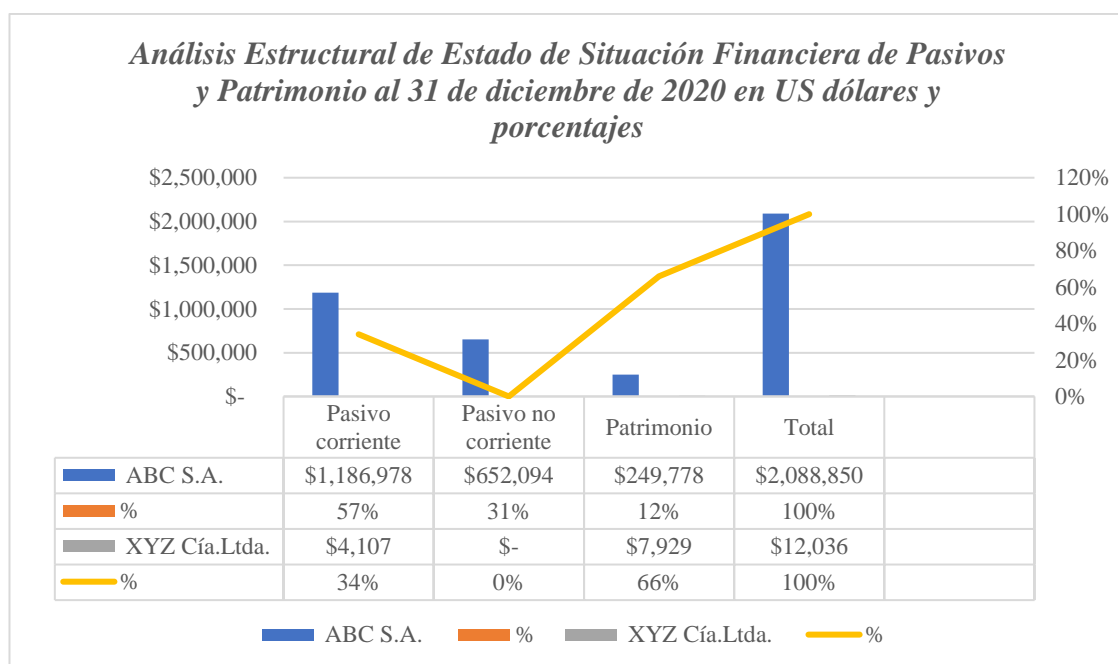


Figura 4: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Pasivos y Patrimonio al 31 de diciembre de 2020 en US dólares y porcentajes

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

La empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2020, presentó total de pasivos por \$1,839,072 compuesto por pasivos corrientes de \$1,186,978 que representó el 65% del total de pasivos y el 35% de pasivos no corrientes de \$652,094 a esa fecha.

El total de pasivo de \$1,839,072 de la empresa auditora ABC S.A. al cierre del año 2020, comprendía principalmente las Obligaciones financieras de \$142,126 que representó el 6.8% del total del Pasivo y Patrimonio; y, las Cuentas por pagar no relacionadas por \$315,622 equivalente al 15.11% de ese total; Cuentas por pagar a relacionadas por \$198,781 que representó el 9.52%; Beneficios a empleados de

\$353,889 que representó el 16.94% del total. Los pasivos no corrientes comprendían las Obligaciones financieras de \$98,731 que representó el 4.73% y los Beneficios definidos por \$553,363 que representó el 26.49% sobre el total del Pasivo y Patrimonio al cierre del 2020.

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020, presentó total de pasivos por \$4,107 que representó el 34.12% del total de pasivos y patrimonio. Esto se debe a que su personal labora bajo relación contractual civil y no presenta obligaciones con empleados.

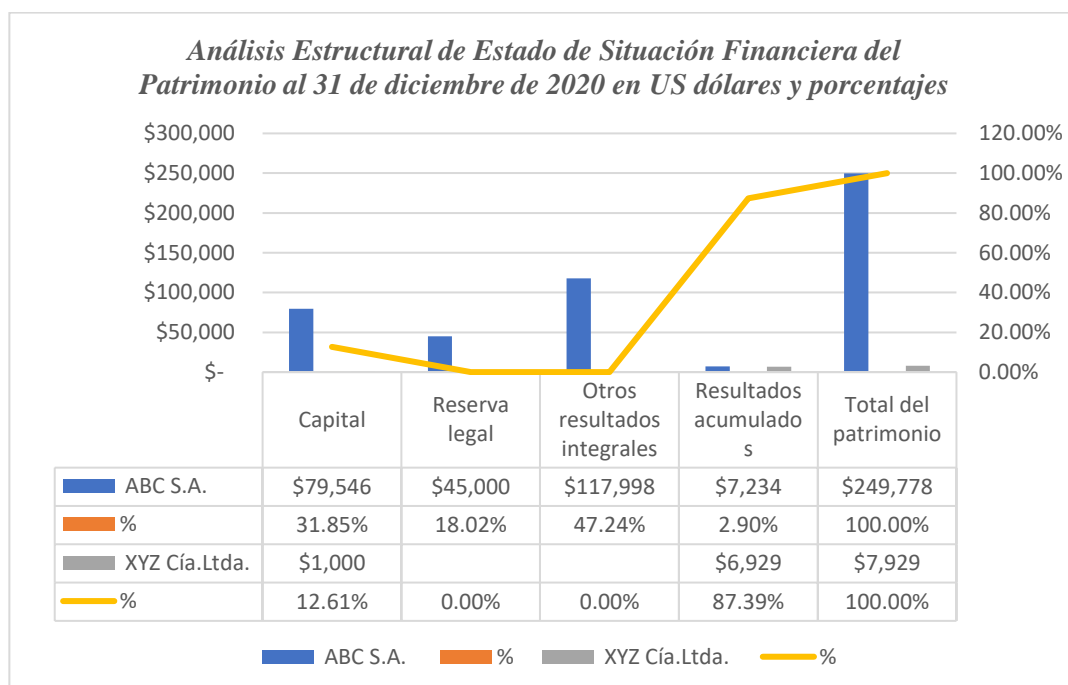


Figura 5: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera del Patrimonio al 31 de diciembre de 2020 en US dólares y porcentajes

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

El patrimonio total de la empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2020, fue de \$249,778 que estaba compuesto de Capital social de \$79,546 que representó el 32% del patrimonio total; la Reserva legal ascendió a \$45,000 representando el 18% sobre el patrimonio; los Otros resultados integrales de \$117,998 que representó el 47% y los Resultados acumulados de \$7,234 que representó el 3% del total del patrimonio a esa fecha.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. el patrimonio total fue de \$7,929 que estaba conformado de Capital social de \$1,000 que representó el 8.31% del total; y, los resultados acumulados de su operación desde 2019 que ascendió a \$6,929 que representó el 57.57% del total del Pasivo y Patrimonio al cierre del año 2020.

3.7.3.1.2. *Análisis financiero de la estructura de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda. por el año 2019.*

Tabla 28

Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019

Activos	ABC S.A.		XYZ CÍA.LTDA.	
	\$	%	\$	%
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 49,130	2.72%	\$ 1,000	7.97%
Cuentas por cobrar no relacionados	\$ 926,680	51.22%	\$ 9,065	72.29%
Cuentas por Cobrar compañías relacionadas	\$ 51,641	2.85%	\$ 199	1.59%
Otras cuentas por cobrar	\$ 6,729	0.37%		0.00%
Impuestos por recuperar	\$ 91,776	5.07%		0.00%
Pagos anticipados	\$ 4,152	0.23%		0.00%
Total activo corriente	\$ 1,130,108	62.46%	\$ 10,264	81.85%
Activo no corriente				
Propiedades, mobiliario y equipos, neto	\$ 469,365	25.94%	\$ 2,276	18.15%
Activos intangibles, neto	\$ 33,524	1.85%		0.00%
Inversiones en acciones	\$ 139,748	7.72%		0.00%
Otros	\$ 36,645	2.03%		0.00%
Total activo no corriente	\$ 679,282	37.54%	\$ 2,276	18.15%
Total activos	\$ 1,809,390	100%	\$ 12,540	100%
Pasivos				
Pasivo corriente				
Obligaciones financieras	\$ 299,282	16.54%		0.00%
Cuentas por pagar no relacionadas	\$ 122,182	6.75%	\$ 11,124	88.71%
Cuentas por pagar relacionadas	\$ 46,663	2.58%		0.00%

Anticipos de clientes	\$	4,414	0.24%		0.00%
Impuestos por pagar	\$	48,189	2.66%		0.00%
Beneficios a empleados	\$	188,378	10.41%		0.00%
Total pasivo corriente	\$	709,108	39.19%	\$ 11,124	88.71%
Pasivo no corriente					
Obligaciones financieras	\$	146,917	8.12%		0.00%
Beneficios definidos	\$	624,791	34.53%		0.00%
Total pasivo no corriente	\$	771,708	42.65%		0.00%
Total pasivos	\$	1,480,816	81.84%	\$ 11,124	88.71%
Patrimonio					
Capital	\$	79,546	4.40%	\$ 1,000	7.97%
Reserva legal	\$	45,000	2.49%		0.00%
Otros resultados integrales	\$	117,998	6.52%		0.00%
Resultados acumulados	\$	86,030	4.75%	\$ 416	3.32%
Total del patrimonio	\$	328,574	18.16%	\$ 1,416	11.29%
Total pasivos y patrimonio	\$	1,809,390	100%	\$ 12,540	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022).

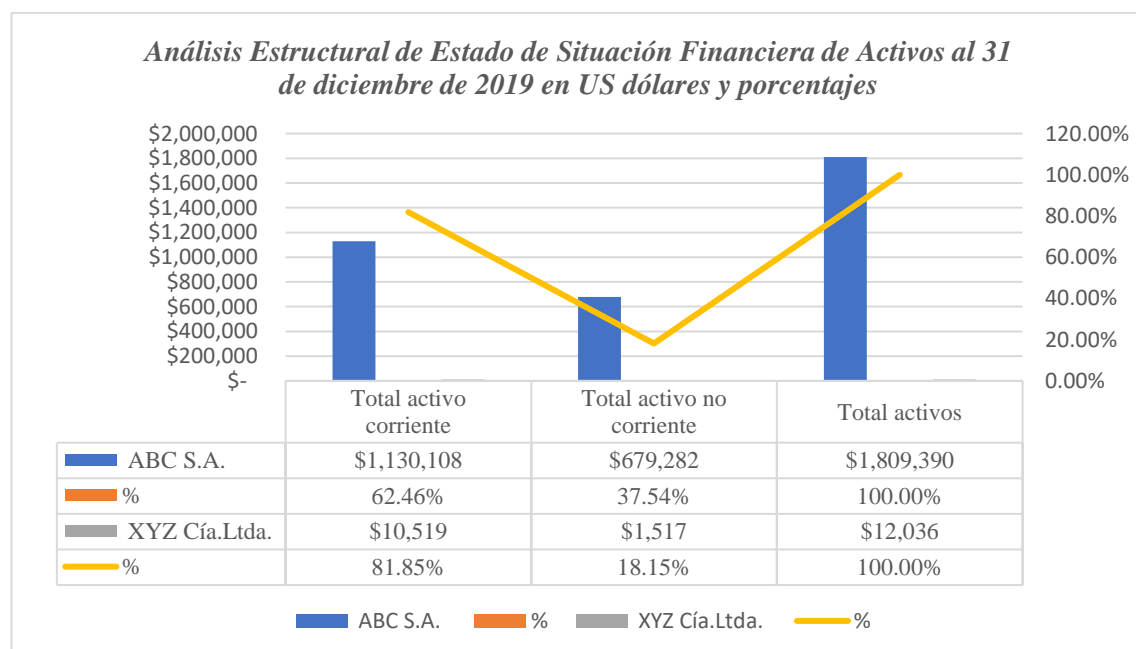


Figura 6: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Activos al 31 de diciembre de 2019 en US dólares y porcentajes

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

La empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2019, presentó total de activos por \$1,809,390 que comprende los activos corrientes de \$1,130,108 que representó el 62.46% del total de sus activos y los activos no corrientes de \$679,282 que representó el 37.54% del total de activos a esa fecha.

En la empresa auditora ABC S.A. para el cierre del año 2019, sus activos estaban conformados principalmente por las Cuentas por cobrar no relacionados por \$926,680 que representó el 51.22% del total del activo; Impuestos por recuperar por \$91,776 que representó el 5.07% del total del activo; las Propiedades, mobiliario y equipo por \$469,365 que representó el 25.94% del total del activo; y las Inversiones en acciones por \$139,748 equivalente al 7.72% del total de sus activos.

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. al cierre del año 2019 presentó un total de activos de \$12,540 conformados por los activos corrientes de \$10,264 que representó el 81.85% del total de los activos; y de los activos no corrientes de \$2,276 que representó el 18.15% del total de sus activos a esa fecha.

El total de los activos de la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el cierre del año 2019, estaba conformado principalmente del Efectivo y equivalentes de efectivo por \$1,000 que representó el 7.97% de sus activos totales; de Cuentas por cobrar no relacionadas por \$9,065 que representó el 72.29% del total de activos; y de Propiedades, mobiliario y equipo por \$2,276 que representó el 18.15% del total de activos a esa fecha.

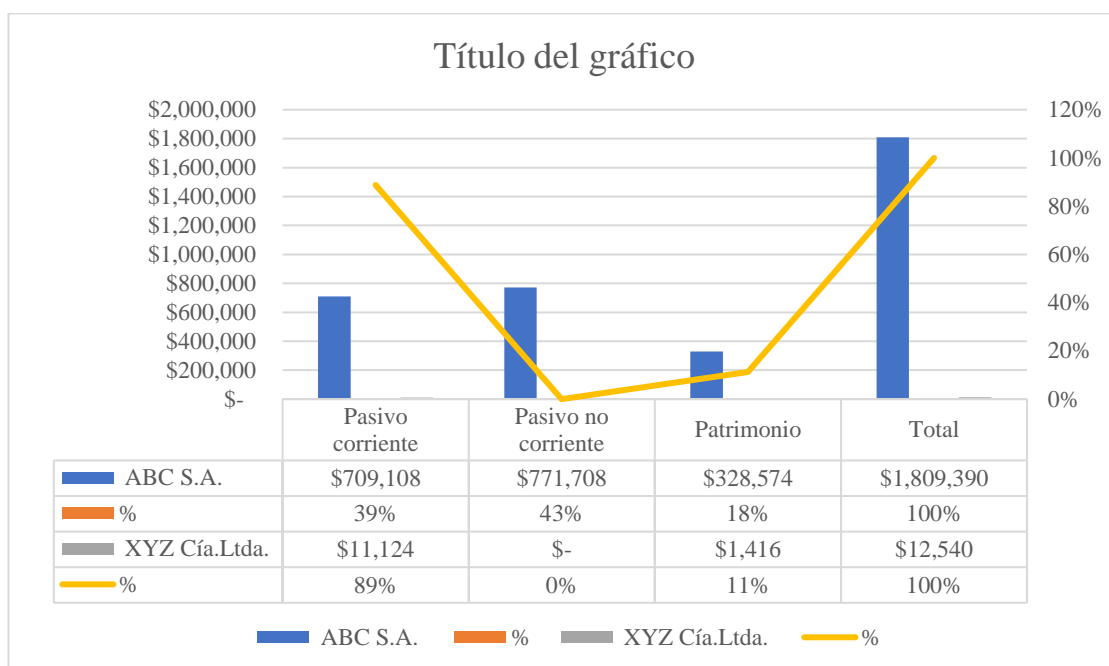


Figura 7: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera de Pasivos y Patrimonio al 31 de diciembre de 2019 en US dólares y porcentajes
Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador
Elaborado por: Sánchez (2022)

La empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2019, presentó total de pasivos por \$1,480,816 compuesto por pasivos corrientes de \$709,108 que representó el 47.89% del total de pasivos y el 35% de pasivos no corrientes de \$771,708 a esa fecha.

El total de pasivo de \$1,480,816 de la empresa auditora ABC S.A. al cierre del año 2019, comprendía principalmente las Obligaciones financieras de \$299,282 que representó el 16.54% del total del Pasivo y Patrimonio; y, las Cuentas por pagar no relacionadas por \$122,182 equivalente al 6.75% de ese total; Cuentas por pagar a relacionadas por \$46,663 que representó el 2.58%; Beneficios a empleados de \$188,378 que representó el 10.41% del total. Los pasivos no corrientes comprendían las Obligaciones financieras de \$146,917 que representó el 8.12% y los Beneficios definidos por \$624,791 que representó el 34.53% sobre el total del Pasivo y Patrimonio al cierre del 2019.

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2019, presentó total de pasivos por \$11,124 que representó el 88.71% del total de pasivos y patrimonio. Esto se debe

a que su personal labora bajo relación contractual civil y no presenta obligaciones con empleados.

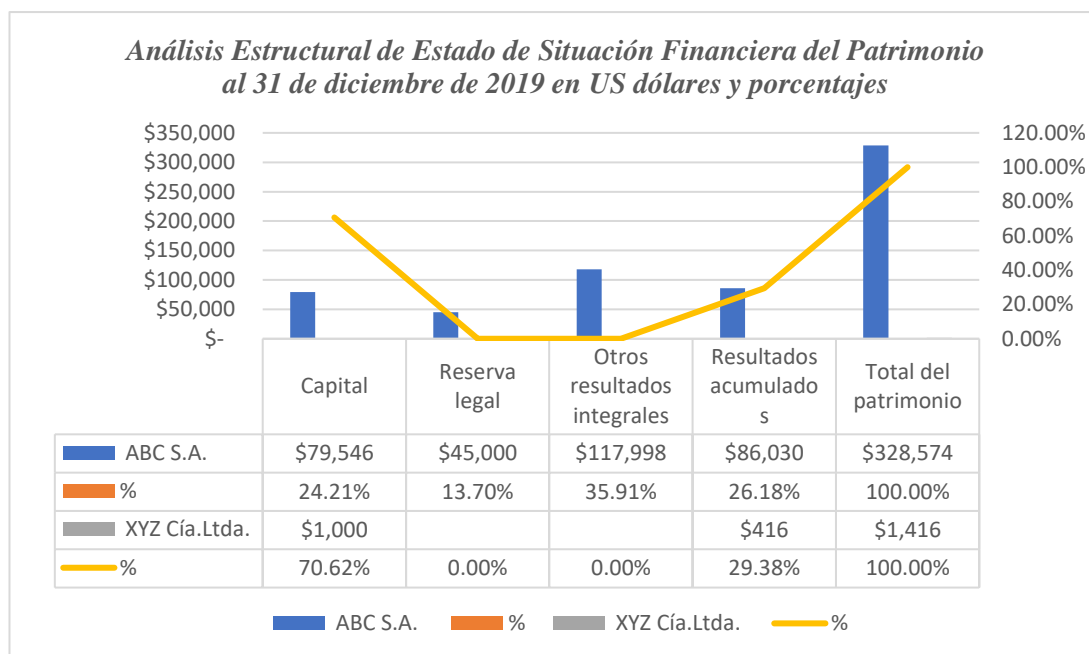


Figura 8: Análisis Estructural de Estado de Situación Financiera del Patrimonio al 31 de diciembre de 2019 en US dólares y porcentajes

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

El patrimonio total de la empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2019, fue de \$328,574 que estaba compuesto de Capital social de \$79,546 que representó el 24.21% del patrimonio total; la Reserva legal ascendió a \$45,000 representando el 13.70% sobre el patrimonio; los Otros resultados integrales de \$117,998 que representó el 35.91% y los Resultados acumulados de \$86,030 que representó el 26.18% del total del patrimonio a esa fecha.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. el patrimonio total fue de \$7,929 que estaba conformado de Capital social de \$1,000 que representó el 7.97% del total de pasivos y patrimonio; y, los resultados acumulados de su operación desde 2019 que ascendió a \$416 que representó el 3.32% del total del Pasivo y Patrimonio al cierre del año 2019.

3.7.3.1.3. Análisis financiero de tendencia del Estado de Situación Financiera de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda. por el año 2020.

Tabla 29

Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020-2019 de ABC S.A.

Activos	ABC S.A.		Variación	
	2020	2019	Absoluta	%
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 48,018	\$ 49,130	\$ -1,112	-2.26%
Cuentas por cobrar no relacionados	\$ 1,052,408	\$ 926,680	\$ 125,728	13.57%
Cuentas por Cobrar compañías relacionadas	\$ 62,046	\$ 51,641	\$ 10,405	20.15%
Otras cuentas por cobrar	\$ 40,085	\$ 6,729	\$ 33,356	495.71%
Impuestos por recuperar	\$ 125,371	\$ 91,776	\$ 33,595	36.61%
Pagos anticipados	\$ 24,762	\$ 4,152	\$ 20,610	496.39%
Total activo corriente	\$ 1,352,690	\$ 1,130,108	\$ 222,582	19.70%
Activo no corriente				
Propiedades, mobiliario y equipos, neto	\$ 524,679	\$ 469,365	\$ 55,314	11.78%
Activos intangibles, neto	\$ 35,088	\$ 33,524	\$ 1,564	4.67%
Inversiones en acciones	\$ 139,748	\$ 139,748	\$ -	0.00%
Otros	\$ 36,645	\$ 36,645	\$ -	0.00%
Total activo no corriente	\$ 736,160	\$ 679,282	\$ 56,878	8.37%
Total activos	\$ 2,088,850	\$ 1,809,390	\$ 279,460	15.44%
Pasivos				
Pasivo corriente				
Obligaciones financieras	\$ 142,126	\$ 299,282	\$ -157,156	-52.51%
Cuentas por pagar no relacionadas	\$ 315,622	\$ 122,182	\$ 193,440	158.32%
Cuentas por pagar relacionadas	\$ 198,781	\$ 46,663	\$ 152,118	325.99%
Anticipos de clientes	\$ 84,239	\$ 4,414	\$ 79,825	1808.45%
Impuestos por pagar	\$ 92,321	\$ 48,189	\$ 44,132	91.58%
Beneficios a empleados	\$ 353,889	\$ 188,378	\$ 165,511	87.86%
Total pasivo corriente	\$ 1,186,978	\$ 709,108	\$ 477,870	67.39%

Pasivo no corriente					
Obligaciones financieras	\$	98,731	\$	146,917	\$ -48,186 -32.80%
Beneficios definidos	\$	553,363	\$	624,791	\$ -71,428 -11.43%
Total pasivo no corriente	\$	652,094	\$	771,708	\$ -119,614 -15.50%
Total pasivos	\$	1,839,072	\$	1,480,816	\$ 358,256 24.19%
Patrimonio					
Capital	\$	79,546	\$	79,546	\$ - 0.00%
Reserva legal	\$	45,000	\$	45,000	\$ - 0.00%
Otros resultados integrales	\$	117,998	\$	117,998	\$ - 0.00%
Resultados acumulados	\$	7,234	\$	86,030	\$ -78,796 -91.59%
Total del patrimonio	\$	249,778	\$	328,574	\$ -78,796 -23.98%
Total pasivos y patrimonio	\$	2,088,850	\$	1,809,390	\$ 279,460 15.44%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022).

Del análisis de tendencia de la empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2020, se presentó aumento de los activos corrientes de \$222,582 correspondiente al 19.70% respecto del año anterior; y, los activos no corrientes presentaron un incremento de \$56,878 que representó un aumento del 8.37% sobre el año 2019.

Las principales variaciones de los activos corrientes se presentaron en las Cuentas por cobrar no relacionados por \$125,728 que representó incremento de 13.57%; Otras cuentas por cobrar por \$33,356 que representó incremento de 495.71%; Impuestos por recuperar por \$33,595 que representó aumento de 36.61% y en los Pagos anticipados incremento por \$20,610 que representó aumento de 496.39% respecto del año anterior.

Las principales variaciones de los activos no corrientes corresponden al incremento en las Propiedades, mobiliario y equipos de \$55,314 que representó 11.78% de aumento sobre el año anterior.

Al cierre del año 2020, los pasivos corrientes incrementaron en \$477,870 que representó 67.39% sobre el año anterior; y, los pasivos no corrientes presentaron un

decremento de \$119,614 que representó el 15.50% de disminución sobre el año 2019.

El aumento de los pasivos corrientes al cierre de 2020, correspondió principalmente a incremento de los Beneficios a empleados de \$165,511 que representó 87.86% de aumento; incremento en las Cuentas por pagar no relacionadas de \$193,440 que representó 158.32%; Cuentas por pagar relacionadas de \$152,118 que representó aumento del 325.99%; y, los anticipos de clientes de \$79,825 que representó aumento de 1,808.45%. Además, se presentó reducción de las obligaciones financieras de \$158,156 que representó decremento del 52.51%. Estos incrementos se deben a que durante el período de pandemia existió iliquidez lo que no permitió cancelar las obligaciones oportunamente con lo cual se presentó la acumulación inusual de los pasivos; sin embargo, la empresa cumplió sus obligaciones financieras para evitar los gastos financieros.

Los pasivos no corrientes presentaron un decremento neto de \$119,614 que representó 15.50% de reducción sobre el año 2019. Esta reducción se debe al pago de obligaciones con entidades bancarias por \$48,186 que representó -32.80%; y reducción de los Beneficios definidos por \$71,428 que representó -11.43%, debido a que la empresa pagó obligaciones con entidades bancarias y personal cesante durante el año 2020 condujo a la baja de los pasivos acumulados al cierre del año 2020.

En el Patrimonio, se presentó una reducción por \$78,796 equivalente al -23.98% y que comprende principalmente la reducción de los resultados acumulados de \$78,796 que representó reducción del -91.59% respecto del año 2019. Esta situación se ocasionó por la crisis de la pandemia global de Covid-19 que originó la reducción de empleos del personal y sus consecuentes liquidaciones laborales.

Tabla 30
Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020-2019 de XYZ Cía. Ltda.

Activos	XYZ Cía. Ltda.		Variación	
	2020	2019	Absoluta	%
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 3,405	\$ 1,000	\$ 2,405	240.50%

Cuentas por cobrar no relacionados	\$	7,015	\$	9,065	\$	-2,050	-22.61%
Cuentas por Cobrar compañías relacionadas			\$	199	\$	-199	-100.00%
Impuestos por recuperar	\$	99	\$	-	\$	99	100.00%
Total activo corriente	\$	10,519	\$	10,264	\$	255	2.48%
Activo no corriente							
Propiedades, mobiliario y equipos, neto	\$	1,517	\$	2,276	\$	-759	-33.35%
Total activo no corriente	\$	1,517	\$	2,276	\$	-759	-33.35%
Total activos	\$	12,036	\$	12,540	\$	-504	-4.02%
Pasivos							
Pasivo corriente							
Cuentas por pagar no relacionadas	\$	4,108	\$	11,124	\$	-7,016	-63.07%
Total pasivo corriente	\$	4,108	\$	11,124	\$	-7,016	-63.07%
Patrimonio							
Capital							
Reserva legal	\$	1,000	\$	1,000	\$	-	0.00%
Resultados acumulados	\$	6,928	\$	416	\$	6,512	1565.38%
Total del patrimonio	\$	7,928	\$	1,416	\$	6,512	459.89%
Total pasivos y patrimonio	\$	12,036	\$	12,540	\$	13,024	-4.02%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022).

En el análisis de tendencia del estado de situación financiera 2020-20219 de la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. se observó el incremento de los activos corrientes de \$255 que representó el 2.48% de incremento; y, los activos no corrientes presentaron decremento de \$759 que representó una reducción de 33.35% respecto del año 2019.

Las principales variaciones de los activos corrientes se presentaron en aumento del Efectivo y equivalente de efectivo de \$2,405 que representó 240.5%; decremento de las Cuentas por cobrar no relacionadas de \$2,050 que representó -22.61% sobre el año 2019.

El activo no corriente presentó una reducción de \$759 que representó -33.35% sobre el año 2019.

Los pasivos corrientes al cierre del 2020, presentaron una reducción de \$7,016 que representó -63.07% respecto del año 2019.

El patrimonio al cierre del año 2020, presentó un incremento de \$6,512 que representó aumento del 459.89% sobre el año anterior. Esto se originó por mayores servicios de auditoría durante el año 2020.

3.7.3.1.4. Análisis financiero de tendencia del Estado de Resultados de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda. por el año 2020.

Tabla 31
Estados de Resultados por el año 2020 -2019 de ABC S.A.

Rubros	Análisis de estructura				Análisis de tendencia	
	2020		2019		Valor Absoluto	Valor Relativo
	\$	%	\$	%	2020	
Servicios prestados	2,767,922	100.00%	3,680,388	100.00%	-912,466	-24.79%
(-) Costo de servicios	1,896,658	68.52%	2,298,126	62.44%	-401,468	-17.47%
(=) Utilidad Bruta	871,264	31.48%	1,382,262	37.56%	-510,998	-36.97%
(-) Gastos Operativos						
Administrativos	995,904	35.98%	1,328,479	36.10%	-332,575	-25.03%
Ventas	24,764	0.89%	87,327	2.37%	-62,563	-71.64%
Total Gastos operativos	1,020,668	36.87%	1,415,806	38.47%	-395,138	-27.91%
(=) Utilidad (Pérdida) Operacional	-149,404	-5.40%	-33,544	-0.91%	-115,860	345.40%
(+) Otros Ingresos	104,758	3.78%	47,340	1.29%	57,418	121.29%
Resultado Integral antes de impuestos	-44,646	-1.61%	13,796	0.37%	-58,442	-423.62%

Impuesto a la renta	-	0.00%	2,661	0.07%	-2,661	-
(=) Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	-44,646	-1.61%	11,135	0.30%	-55,781	100.00%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022).

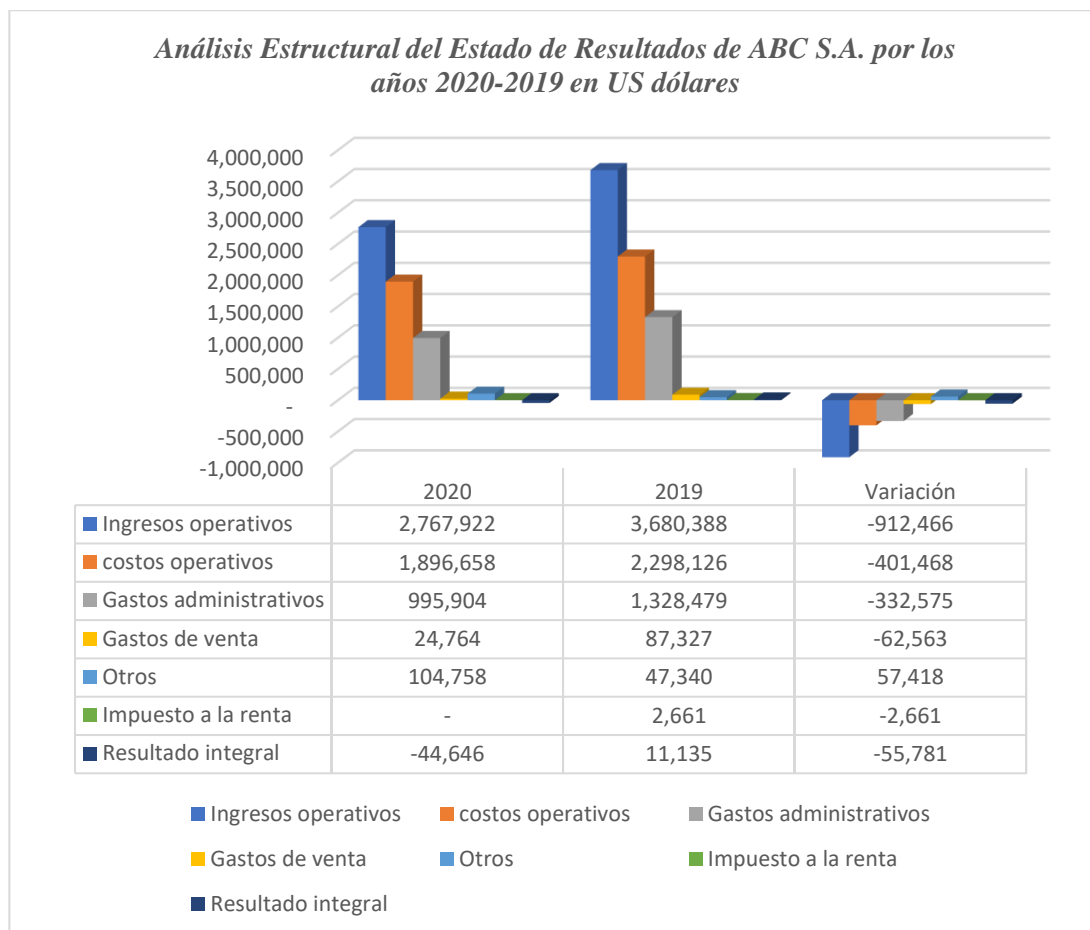


Figura 9: Análisis Estructural del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

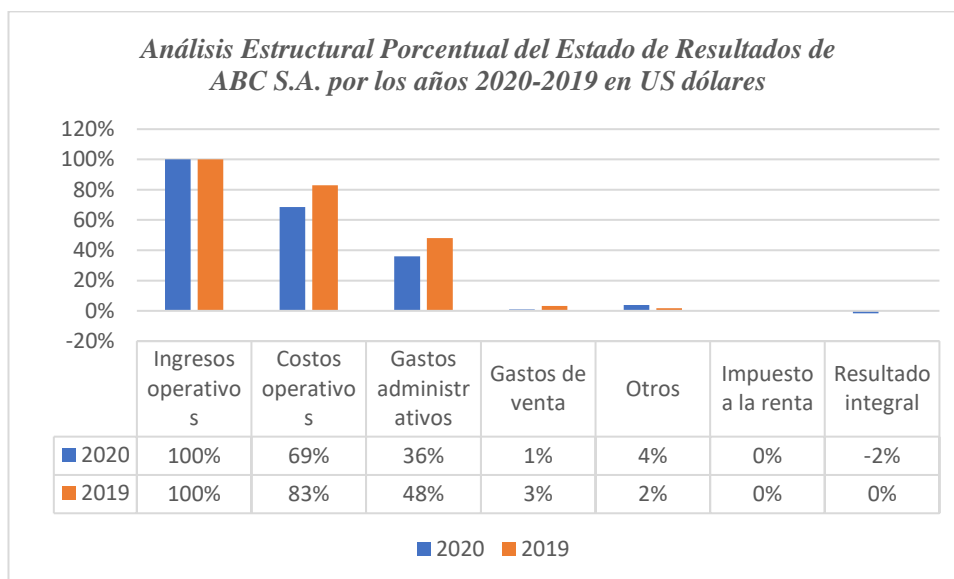


Figura 10: Análisis Estructural Porcentual del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022)

La empresa auditora ABC S.A. para los años 2020 y 2019 presentó ingresos operacionales de \$2,767,922 y \$3,680,388 respectivamente, del análisis de tendencia se observó la reducción de estos ingresos de \$912,466 que representa un -24.79% de reducción sobre el año 2019.

Para el año 2020, el costo de servicios fue de \$1,896,658 que representó el 68.52% sobre los ingresos de servicios prestados. Del análisis de tendencia, se observó la reducción de estos costos de \$401,468 que representó el -17.47%. Los gastos administrativos para el año 2019 fueron de \$2,298,126 que corresponde al 62.44% de los ingresos de servicios del año 2019.

En relación con los gastos administrativos del año 2020 de \$995,904 que corresponde al 35.98% del ingreso operativo; en el año 2019 estos gastos fueron de \$1,328,479 correspondiente al 36.10% de los ingresos de servicios. Del análisis de tendencia se observó una reducción de \$332,575 que corresponde a una reducción relativa de -25.03%.

Los gastos de ventas para los años 2020 y 2019, fueron de \$24,764 y \$87,327 que representan el 0.89% y 2.37% de los ingresos de servicios, respectivamente. Del análisis de tendencia se observó la reducción de estos gastos de \$62,563 que representó una reducción de -71.64%.

La pérdida operacional para los años 2020 y 2019, fue de \$-149,404 y \$-33,544 que representa el -5.40% y -0.91% sobre los ingresos operativos, respectivamente. Del Análisis estructural, la pérdida operacional se incrementó en \$115,860 que representa un incremento de esta pérdida en 345.40%.

Los otros ingresos no operacionales de \$104,758 en 2020 y \$47,340 en 2019, presentaron un incremento de \$57,418 que representó un aumento del 121.29% respecto del año anterior.

Para el año 2020, se presentó pérdida neta del ejercicio de \$-44,646 que representó el -1.61% sobre los ingresos operativos; y, la Utilidad neta del año 2019, ascendió a \$11,135 que representó el 0.30% sobre los ingresos de servicios. Del análisis estructural se observó la reducción del resultado final del año 2020 en \$55,781 respecto del año 2019 que representa una reducción de los resultados finales en -500.95%.

Tabla 32

Estados de Resultados por el año 2020 -2019 de XYZ Cía. Ltda.

Rubros	Análisis de estructura				Análisis de tendencia	
	2020		2019		Valor Absoluto	Valor Relativo
	\$	%	\$	%	\$	%
Servicios prestados	16,177	100.00%	14,600	100.00%	1,577	10.80%
(-) Costo de servicios	2,865	17.71%	8,334	57.08%	-5,469	-65.62%
(=) Utilidad Bruta	13,312	82.29%	6,266	42.92%	7,046	112.45%
(-) Gastos Operativos						
Administrativos	6,467	39.98%	5,732	39.26%	735	12.82%
Total Gastos operativos	6,467	39.98%	5,732	39.26%	735	12.82%
Resultado Integral antes de impuestos	6,845	42.31%	534	3.66%	6,311	1,181.84%
Impuesto a la renta	333	2.06%	118	0.81%	215	182.20%

(=) Utilidad Neta del Ejercicio **6,512** **40.25%** **416** **2.85%** **6,096** **1,465.38%**

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador
Elaborado por: Sánchez (2022).



Figura 11: Análisis Estructural del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador
Elaborado por: Sánchez (2022)

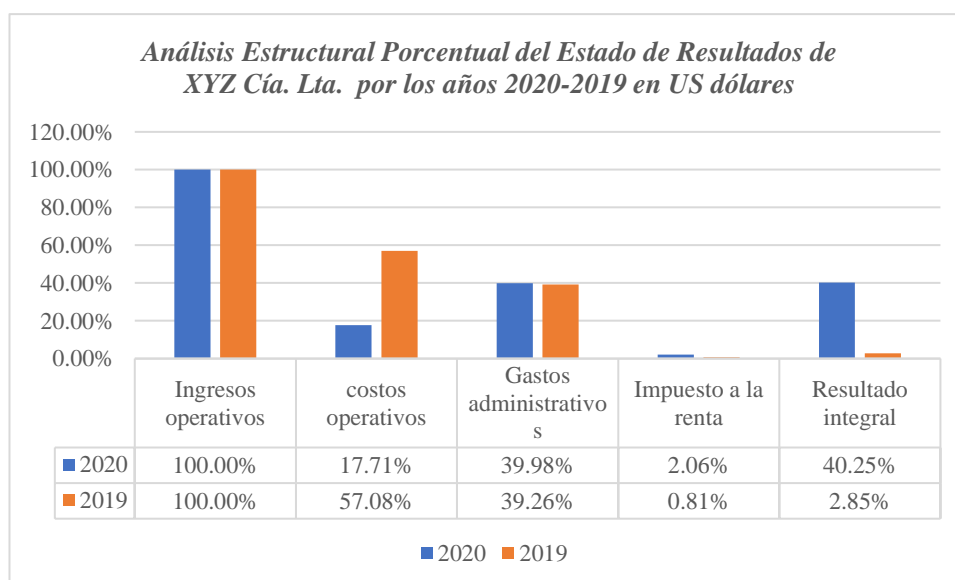


Figura 12: Análisis Estructural Porcentual del Estado de Resultados por los años 2020-2019 en US dólares

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador
Elaborado por: Sánchez (2022)

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para los años 2020 y 2019 presentó ingresos operacionales de \$16,177 y \$14,600 respectivamente, del análisis de tendencia se observó un incremento de los ingresos por servicios de \$1,577 que representó un aumento de 10.80% respecto del año anterior.

En el año 2020 y 2019, el costo de los servicios fue de \$2,865 y \$8,334 respectivamente, que representan el 17.71% y 57.08% sobre los ingresos operativos. Respecto del análisis de tendencia, estos costos se redujeron en \$5,469 que representó el -65.62% sobre el año 2019.

Los gastos administrativos fueron de \$6,467 en el año 2020 y de \$5,732 en el año 2019; que representan el 39.98% y 39.26% sobre los ingresos operaciones de 2020 y 2019, respectivamente. De la revisión de tendencia estos gastos administrativos en el año 2020 se incrementaron en \$735 que representó un aumento de 12.82% respecto del año anterior. En el año 2020 y 2021, se presentó impuesto a la renta causado por \$333 y \$118, que representaron el 2.06% y 0.81% sobre los ingresos operacionales. El impuesto causado en el año 2020, se incrementó en \$215 que significó un aumento del 182.20% sobre el año 2019.

En el año 2020, la empresa XYZ Cía. Ltda. presentó utilidad neta de \$6,512 y \$416 para el año 2019, esto significó que la utilidad final del año fuera el 40.52% sobre los ingresos operacionales del 2020 y del 2.85% sobre tales ingresos en el año 2019. Esto se debió a que la empresa obtuvo más clientes en el año 2020 principalmente por motivos de la pandemia de covid-19 varias empresas buscaron otras alternativas y servicios.

3.7.3.2. *Revisión y análisis de los indicadores financieros de ABC S.A. y XYZ Cía.*

3.7.3.2.1. Indicadores de liquidez.

Tabla 33
Indicadores de liquidez

Indicador	Razones financieras	Formulación
		Activos Corrientes
	1. Liquidez Corriente (\$)	Pasivos Corrientes
	2. Capital de Trabajo (\$)	Activos Corrientes(-)Pasivos corrientes
Liquidez	Capital de Trabajo (%)	$\frac{\text{Activos Corrientes (-) Pasivos corrientes}}{\text{Activos Corrientes}} \times 100$
	3. Liquidez Inmediata (\$)	Efectivo y Equivalentes/ Pasivos Corrientes
	4. Solidez (\$)	Activo Total / Pasivo Total

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 34
Indicadores de liquidez analizados

Indicadores	ABCS.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Liquidez Corriente (\$)	1.14	1.59	2.56	0.92
Liquidez Inmediata (\$)	0.04	0.07	0.83	0.09
Solidez (\$)	1.14	1.22	2.93	1.13
Capital de Trabajo (\$)	165,712	421,000	6,411	-860
Capital de Trabajo (%)	13.96%	59.37%	156.06%	-7.73%

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 35
Indicador de liquidez corriente

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2020
Activos Corrientes	1,352,690	1,130,108	10,519	10,264
Pasivos Corrientes	1,186,978	709,108	4,108	11,124
Razón (\$)	1.14	1.59	2.56	0.92

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. al cierre del año 2020 y 2019, presentó el indicador de liquidez de \$1.14 y \$1.59 respectivamente, lo cual indicó que la empresa tuvo los recursos corrientes suficientes para cancelar cada \$1.0 de sus obligaciones corrientes.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. al cierre del año 2020 y 2019, presentó el indicador de liquidez de \$2.56 y \$0.92 respectivamente, lo cual evidenció que se disponía de recursos suficientes para afrontar cada \$1.0 de sus obligaciones corrientes al cierre del año 2020; sin embargo, para el cierre del año 2019, presentó un déficit de recursos de \$0.08 por cada \$1.0 de sus obligaciones corrientes.

Tabla 36
Indicador de liquidez inmediata

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	48,018	49,130	3,405	1,000
Pasivos Corrientes	1,186,978	709,108	4,108	11,124
Razón (\$)	0.04	0.07	0.83	0.09

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. al cierre del año 2020 y 2019, presentó indicador de liquidez inmediata en \$0.04 y \$0.07 respectivamente, con lo cual evidenció que no disponía de recursos inmediatos para solventar cada \$1.0 de sus obligaciones corrientes.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. presentó al cierre del año 2020 y 2019, indicador de liquidez inmediata de \$0.83 y \$0.09 respectivamente, lo cual representó que tenía déficit de recursos inmediatos para solventar el pago de cada \$1.0 de sus obligaciones de corto plazo.

Tabla 37
Indicador de solidez

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Total del Activo	2,088,850	1,809,390	12,036	12,540
Total del Pasivo	1,839,072	1,480,816	4,108	11,124
Razón (\$)	1.14	1.22	2.93	1.13

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para el cierre del año 2020 y 2019, presentó el indicador de solidez de \$1.14 y \$1.22 respectivamente, lo que evidenció que disponía de los activos suficientes para afrontar cada \$1.0 de sus obligaciones corrientes.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el cierre del año 2020 y 2019, presentó el indicador de solidez de \$2.93 y \$1.13 respectivamente, lo que indicó que contaba con activos suficientes que le permitan cubrir cada \$1.0 de sus obligaciones con terceros.

Tabla 38
Indicador de capital de trabajo

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Capital de Trabajo (\$)	165,712	421,000	6,411	-860
Capital de Trabajo (%)	13.96%	59.37%	156.06%	-7.73%

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. al cierre de sus operaciones del año 2020 y 2019, presentó capital de trabajo positivo de \$165,712 y \$421,000 respectivamente que representó el 13.96% y 59.35% en exceso sobre sus obligaciones corrientes.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, presentó capital de trabajo positivo de \$6,411 y negativo de \$-860 respectivamente, equivalente al 156.06% y -7.73% lo que reveló que para el año 2020 disponía de

capital de trabajo suficiente; sin embargo, para el año 2019, presentó déficit de capital de trabajo.

3.7.3.2.2. Indicadores de solvencia.

Tabla 39

Indicadores de solvencia

Indicador	Razones financieras	Formulación
	1. Endeudamiento del Activo (%)	$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total} \times 100$
	2. Endeudamiento del Patrimonio	$\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$
Solvencia		$\text{Utilidad antes de Impuestos} /$
	3. Apalancamiento Financiero (\$)	Patrimonio $\text{Utilidad antes de impuestos e}$ $\text{intereses} / \text{Activos Totales}$

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 40

Indicadores de solvencia analizados

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Endeudamiento del Activo (%)	88.04%	81.84%	34.13%	88.71%
Endeudamiento Patrimonial	7.36	4.51	0.52	7.86
Apalancamiento Financiero (\$)	8.36	5.51	24.98	11.37

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 41

Indicador de endeudamiento del Activo

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2020
Total del Pasivo	1,839,072	1,480,816	4,108	11,124
Total del Activo	2,088,850	1,809,390	12,036	12,540
Razón (\$)	0.88	0.82	0.34	0.89
Razón (%)	88.04%	81.84%	34.13%	88.71%

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. al cierre del año 2020 y 2019, presentó indicador de endeudamiento del Activo del 88.04% que significó que tenía los recursos comprometidos con terceros de \$0.88 y \$0.82 por cada \$1.0 disponible de recursos.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. al cierre del año 2020 y 2019, el indicador de endeudamiento del Activo fue del 34.13% y 88.71% que representó que \$0.34 y \$0.89, respectivamente, se encontraban comprometidos con terceros con cada \$1.0 disponible de sus recursos.

Tabla 42

Indicador de endeudamiento del Patrimonio

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2020
Total del Pasivo	1,839,072	1,480,816	4,108	11,124
Total del Patrimonio	249,778	328,574	7,928	1,416
Razón (\$)	7.36	4.51	0.52	7.86

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

La empresa auditora ABC S.A. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, reveló que por cada \$1.0 de su patrimonio requirió de \$7.36 y \$4.51 para solventar sus obligaciones con terceros, con lo cual representó que no disponía del patrimonio suficiente para solventar el apalancamiento financiero.

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el apalancamiento financiero fue de \$0.52 y \$7.86 respectivamente, lo cual evidenció

que para el año 2020 no requirió de financiamiento de terceros; sin embargo, para el año 2019, contaba con financiamiento de terceros necesarios para su operación.

Tabla 43
Indicador de apalancamiento financiero

Componentes	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2020
UAI / Total del Patrimonio	-0.18	0.03	0.86	0.38
UAI / Total del Activo	-0.02	0.01	0.03	0.03
Razón (\$)	8.36	5.51	24.98	11.37

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para cierre del año 2020 y 2019, presentó que la sinergia de los activos y la operación del negocio, por cada \$1.0 de inversión de los accionistas, originó \$8.36 y \$5.51 respectivamente, lo cual significó que, aunque los resultados operativos fueron bajos o negativos, el negocio brindó los activos productivos para continuar la operación.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, por cada \$1.0 aportado por los accionistas, se receptaron \$24.98 y \$11.37 respectivamente, lo que reveló que la operación generó resultados favorables para la inversión realizada y continuar la operación.

3.7.3.2.3. *Indicadores de gestión.*

Tabla 44
Indicadores de gestión

Indicador	Razones financieras	Formulación
Gestión	1. Rotación de Cartera (Veces)	Ventas /Cuentas por Cobrar
	2. Periodo Promedio de Cobranza (Días)	360 / Rotación de Cartera
	3. Rotación de Cuentas por pagar (Veces)	Compras / Cuentas por Pagar
	4. Periodo Promedio de Pago (Días)	360 /Rotación de Cuentas por pagar
	5. Rotación de Ventas (%)	Ventas Netas /Activo Total x100

6. Impacto Gastos Administrativos (%)

Gastos Administrativos/Ventas
Netas x100**Fuente:** Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador
Elaborado por: Sánchez (2022).Tabla 45
Indicadores de gestión analizados

Razones	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Rotación de Cartera (Veces)	2.63	3.97	2.31	1.61
Periodo Promedio de Cobranza (Días)	136.88	90.64	156.11	223.52
Rotación de Cuentas por pagar (Veces)	5.36	12.20	0.70	0.75
Periodo Promedio de Pago (Días)	67.17	29.51	516.19	480.52
Rotación de Ventas (%)	132.51	203.40	134.41	116.43
Impacto Gastos Administrativos (%)	35.98	36.10	39.98	39.26

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).Tabla 46
Indicadores de rotación de cartera (veces)

Razones	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Ventas Netas	2,767,922	3,680,388	16,177	14,600
Cuentas por Cobrar	1,052,408	926,680	7,015	9,065
Razón (Veces)	2.63	3.97	2.31	1.61

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. durante el año 2020 y 2019, la cartera presentó rotación de 2.63 y 3.97 veces respectivamente.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. durante el año 2020 y 2019, la cartera presentó rotación de 2.31 y 1.61 veces respectivamente.

Tabla 47

Indicadores de promedio de cobranza en días

Razones	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
360 días	360	360	360	360
Rotación de Cartera	2.63	3.97	2.31	1.61
Razón (Días)	136.88	90.64	156.11	223.52

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para el cierre del año 2020 y 2019, la cartera en promedio fue cobrada cada 136 y 90 días respectivamente. En el año 2020, la gestión de cobranza fue deficiente debido principalmente a la crisis mundial del covid-19 que ocasionó dificultades en la liquidez en los clientes de la empresa auditora.

En la empresa auditora XYZ S.A. para el año 2020 y 2019, la cobranza se realizó cada 156 y 223 días en promedio, esto debido a que los clientes contrataron los servicios en el último cuatrimestre del año 2020 y 2019.

Tabla 48

Indicadores de rotación de cuentas por pagar (veces)

Razones	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Gastos operacionales	1,896,658	2298126	2,865	8,334
Cuentas por pagar	353,889	188,378	4,108	11,124
Razón (Veces)	5.36	12.20	0.70	0.75

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. durante el año 2020 y 2019, las cuentas por pagar rotaron en promedio 5 y 12 veces respectivamente, esto se debe a que, durante el año 2020, no se disponía de la liquidez necesario para el pago de proveedores.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. durante el año 2020 y 2019, las cuentas por pagar tuvieron rotación en promedio de 0.70 y 0.75 veces esto se debe a que la operación principal se gestionó durante el último cuatrimestre de cada año.

Tabla 49

Razón promedio de pago en días

Razones	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
360 días	360	360	360	360
Rotación de Cuentas por Pagar	5.36	12.20	0.70	0.75
Razón (Días)	67.17	29.51	516.19	480.52

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Para el año 2020 y 2019, la empresa auditora ABC S.A. reveló que el plazo promedio en días de pago a sus proveedores fue de 67 y 29 días respectivamente. Esto evidenció que la empresa deterioro la liquidez para el año 2020.

Para el año 2020 y 2019, la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. presentó el plazo promedio de pago a sus proveedores de 516 y 480 días respectivamente, situación que se debe porque realizó su gestión con proveedores durante el último cuatrimestre de cada año.

Tabla 50

Razón rotación de ventas %

Razones	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Ventas Netas	2,767,922	3,680,388	16,177	14,600
Total del Activo	2,088,850	1,809,390	12,036	12,540
Razón (\$)	1.33	2.03	1.34	1.16
Razón (%)	132.51	203.40	134.41	116.43

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

La empresa auditora ABC S.A. para el año 2020 y 2019, la productividad de sus activos totales fue de 132.51% y 203.4% respectivamente, evidenciando que la sinergia de la inversión fue favorable en ambos años.

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020 y 2019, la productividad de sus activos totales fue de 134.41% y 116.43% respectivamente, lo que significó un resultado favorable de la inversión total en la operación de cada año.

Tabla 51

Razón impacto de los gastos financieros %

Razones	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Gastos				
Administrativos	995,904	1,328,479	6,467	5,732
Ventas Netas	2,767,922	3,680,388	16,177	14,600
Razón (\$)	0.36	0.36	0.40	0.39
Razón (%)	35.98	36.10	39.98	39.26

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para el año 2020 y 2019, presentó gastos administrativos del 35.98% y 36.10% sobre los ingresos operacionales, los cuales revelan la gestión del área de ventas en la gestión de la empresa fue \$0.35 y \$0.36 se usan de cada \$1.0 de ingresos operacionales.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020 y 2019, los gastos administrativos representaban el 39.98% y 39.26% respectivamente, lo que reveló que de cada \$1.0 de ingreso, \$0.39 en cada año en promedio, se destinan para afrontar estos gastos.

3.7.3.2.4. Indicadores de rentabilidad.

Tabla 52

Indicadores de rentabilidad

Indicador	Razones financieras	Formulación
	1. Rentabilidad Bruta (%)	Utilidad Bruta/Ventas Netas x100
Rentabilidad	2. Rentabilidad Operativa (%)	Utilidad Operativa/Ventas Netas x100
	3. Rentabilidad Neta (%)	Utilidad Neta /Ventas Netas

	x100
4. ROA (%)	Utilidad Neta/Activo Total x100
5. ROE (%)	Utilidad Neta/Patrimonio x100

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 53
Indicadores de rentabilidad analizados

Indicadores	ABCS.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Rentabilidad Bruta (%)	31.48	37.56	82.29	42.92
Rentabilidad Operativa (%)	-5.40	-0.91	42.31	3.66
Rentabilidad Neta (%)	-1.61	0.30	40.25	2.85
ROA (%)	-2.14	0.62	54.10	3.32
ROE (%)	-17.87	3.39	82.14	29.38

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 54
Indicador de rentabilidad bruta %

Indicadores	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Utilidad Bruta	871,264	1,382,262	13,312	6,266
Ventas Netas	2,767,922	3,680,388	16,177	14,600
Razón (\$)	0.31	0.38	0.82	0.43
Razón (%)	31.48	37.56	82.29	42.92

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para el año 2020 y 2019, se presentó el indicador de rentabilidad bruta del 31.48% y 37.56% respectivamente, lo que evidenció que por cada \$1.0 de ingresos operativos \$0.31 en 2020 y \$0.38 en 2019, se obtienen luego del pago de los gastos directos de los servicios prestados.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020 y 2019, el indicador de rentabilidad bruta ascendió a 82.29% y 42.92% respectivamente, que significó que

por cada \$1.0 de ingresos de servicios, \$0.82 en el año 2020 y \$0.43 en el año 2019, fueron obtenidos después del pago de los gastos directos de los servicios prestados.

Tabla 55
Indicador de rentabilidad operativa %

Indicadores	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Utilidad Operativa	-149,404	-33,544	6,845	534
Ventas Netas	2,767,922	3,680,388	16,177	14,600
Razón (\$)	-0.05	-0.01	0.42	0.04
Razón (%)	-5.40	-0.91	42.31	3.66

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para el año 2020 y 2019, el indicador de rentabilidad operativa fue de -5.40% y -0.91% respectivamente, evidenciando que por cada \$1.0 de ingresos obtenidos, se generaron pérdidas de \$-0.05 y \$-0.01 por lo cual los ingresos obtenidos no alcanzan para cubrir los gastos de administración y de ventas.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020 y 2019, se obtuvo el indicador de rentabilidad operativa de 42.31% y 3.66% respectivamente, lo cual significó que por cada \$1.0 de ingresos obtenidos la empresa retuvo \$0.42 y \$0.04, indicando que los ingresos operacionales permiten cubrir el pago de los gastos administrativos.

Tabla 56
Indicador de rentabilidad neta %

Indicadores	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Utilidad Neta	-44,646	11,135	6,512	416
Ventas Netas	2,767,922	3,680,388	16,177	14,600
Razón (\$)	-0.02	0.00	0.40	0.03
Razón (%)	-1.61	0.30	40.25	2.85

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para el año 2020 y 2019, presentó indicador de rentabilidad neta del -1.61% y 0.30% respectivamente, revelando que por cada \$1.0

de ingresos por servicios, se generó pérdida de \$-0.02 para el año 2020; sin embargo, para el año 2019, pudo generar utilidad de \$0.30. El negocio para los años 2020 y 2019, no han sido favorables para la empresa.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020 y 2019, el indicador de rentabilidad neta fue de 40.25% y 2.85% representando que por cada \$1.0 de ingresos operativos, la empresa pudo retener \$0.40 en 2020 y \$0.03 en 2019, evidenciando que el negocio de servicios fue gradualmente favorable para esta empresa.

Tabla 57
Indicador ROA %

Indicadores	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Utilidad Neta	-44,646	11,135	6,512	416
Activo Total	2,088,850	1,809,390	12,036	12,540
Razón (\$)	-0.02	0.01	0.54	0.03
Razón (%)	-2.14	0.62	54.10	3.32

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A. para el año 2020 y 2019, el indicador de rentabilidad sobre los activos fue de -2.14% y 0.62% respectivamente, significando que por cada \$1.0 en activos se generó pérdida de \$-0.02 en 2020 y utilidad de \$0.01, evidenciando bajos niveles de ganancias sobre los activos invertidos.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020 y 2019, el indicador de rentabilidad sobre los activos de la empresa fue de 54.10% y 3.32%, representando que por cada \$1.0 de activos invertidos, se recuperó \$0.54 en el año 2020 y \$0.03 en el año 2019, lo que significó que se presentaron favorables niveles de rentabilidad en cada año analizado.

Tabla 58
Indicador ROE %

Indicadores	ABC S.A.		XYZ Cía. Ltda.	
	2020	2019	2020	2019
Utilidad Neta	-44,646	11,135	6,512	416
Total del Patrimonio	249,778	328,574	7,928	1,416
Razón (\$)	-0.18	0.03	0.82	0.29
Razón (%)	-17.87	3.39	82.14	29.38

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

En la empresa auditora ABC S.A par el año 2020 y 2019, el indicador de rentabilidad sobre el patrimonio de los accionistas fue de -17.87% y 3.39% respectivamente, lo que representó que por cada \$1.0 invertido, las actividades del negocio generaron pérdida en el año 2020 de \$0.18 y en el año 2019 generó utilidad de \$0.03, evidenciando resultados no favorables para los accionistas en tales años.

En la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. para el año 2020 y 2019, se presentó el indicar de rentabilidad sobre el patrimonio de los accionistas de 82.14% y 29.38% respectivamente, que significó que por cada \$1.0 de patrimonio invertido generó ganancia de \$0.82 en el año 2020 y \$0.29 en el año 2019, siendo resultados favorables para la inversión de los accionistas.

3.8. Presentación de Resultados firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

3.8.1. Resultados de las Entrevistas.

En la presente investigación una de las técnicas utilizadas fue la entrevista, aplicada a empleados de las firmas auditoras lo que permitió conocer la problemática de la evaluación de riesgos y como incide en la rentabilidad del negocio.

Las entrevistas fueron realizadas a dos Socios, dos Gerentes, dos Encargados de Auditoría y dos asistentes de auditoría.

Para la entrevista se aplicó un formulario con nueve preguntas abiertas lo que permitió obtener información sobre el proceso que realizan las firmas auditoras de

esta investigación, la documentación que utilizan, la capacitación recibida en materia de evaluación de riesgos y los programas de auditoría que generan para el trabajo de campo en empresas medianas o pequeñas de la ciudad de Guayaquil.

Del proceso de entrevistas, se pudo evidenciar aspectos positivos y oportunidades de mejora en el proceso de realización de evaluación de riesgos.

Los aspectos positivos más relevantes identificados en esta investigación fueron:

- Considera que realizar la evaluación de riesgos en el proceso de auditoría incide en las horas incurridas, costos de personal y rentabilidad.
- Conocen del impacto que tiene la evaluación de riesgos en el proceso de auditoría.
- Disponer de guías de auditoría sobre la evaluación de riesgos sería muy útil para su labor.
- Una de las empresas cuenta con un manual de auditoría desarrollado por la red a la que pertenece.
- Una de las firmas auditoras dispone de un software para documentar la auditoría.
- Existe entrenamiento técnico al personal.
- Realizan ciertas pruebas de auditoría para riesgos de fraude identificados.

Se identificaron situaciones de oportunidades de mejora en el proceso de evaluación de riesgos que incide en el trabajo de auditoría, como son:

- Debido a que sus clientes son pequeños o medianos, las pruebas de auditoría son extensas, muchas veces no se realiza la evaluación de riesgos como requieren las normas de auditoría.
- No disponen de un enfoque de auditoría en un manual para auditar empresas pequeñas o medianas.
- Existen deficiencias al realizar y documentar la evaluación de riesgos en el proceso de auditar a pequeñas o medianas empresas.
- El plan de auditoría no tiene una relación directa con los riesgos identificados en el proceso de evaluación de riesgos.
- Se realizan muchas pruebas de detalle y no consideran la evaluación de riesgos y controles.
- Se requiere capacitaciones específicas para el proceso de evaluación de riesgos y su incidencia en el trabajo de auditoría.
- Se afecta la rentabilidad del negocio por poca eficiencia en desarrollar el trabajo de auditoría en empresas pequeñas o medianas, los presupuestos de horas se rebasan.
- En el software de auditoría no se documenta adecuadamente la evaluación de riesgos; y, algunos expedientes no disponen la evaluación de riesgos realizada.
- Se ha realizado trabajo en exceso en rubros de bajo riesgo.

Unos de los aspectos más relevantes que se identificó de este proceso de entrevistas, fue que la falta de una guía técnica que sirva de ayuda para realizar y documentar la evaluación de riesgos en el proceso de auditar a una pequeña o

mediana empresa; y la vinculación con el plan de auditoría. Así como también, se identificó la falta de capacitación especializada sobre el proceso de evaluación de riesgos y como incide en la rentabilidad del proyecto de auditoría por ende en la rentabilidad del negocio de las firmas auditoras.

3.8.2. Resultados de la Observación Directa.

Del proceso de Observación Directa, se pudo identificar ciertos aspectos relevantes que podrían considerarse para los procesos de mejora en las firmas auditoras de esta investigación.

- a) En la empresa auditora ABC S.A. se dispone de un manual de auditoría desarrollado internamente; sin embargo, no contiene guías sobre el proceso de evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas.
- b) En la empresa auditoría XYZ Cía. Ltda. no se cuenta con un manual de auditoría.
- c) En proceso de evaluación de riesgos no se encuentra documentado o en varios casos no se completado adecuadamente.
- d) El proceso de evaluación de riesgos no tiene un enlace con el programa de auditoría realizado y con las pruebas de auditoría realizadas.
- e) No se impartió capacitación especializada sobre evaluación de riesgos al personal de auditoría.
- f) El personal de asistentes de auditoría no conoce sobre la evaluación de riesgos ya que indican que es una labor del encargado de auditoría.
- g) El presupuesto de horas generalmente es sobrepasado debido a que se realizan muchas pruebas de detalle.

3.8.3. Resultados de la Observación Documental del análisis de los estados financieros y su estructura y tendencia de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Tabla 59

Resultados de análisis estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera de ABC S.A.

Rubro	Análisis de estructura
Activos totales	Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el total de activos fue de \$2,088,850 y \$1,809,390 respectivamente, comprendidos por activos corrientes de \$1,352,690 (64.76%) y \$1,130,108 (62.46%) respectivamente; y los activos no corrientes al cierre del año 2020 y 2019, fueron de \$736,160 (35.24%) y \$679,282 (37.54%) respectivamente.
Activo corriente	Al cierre del año 2020 y 2019, los activos corrientes incluían respectivamente, el Efectivo y equivalentes de efectivo de \$48,018 (2.30%) y \$49,130 (2.72%); las cuentas por cobrar no relacionadas de \$1,052,408 (50.38%) y \$926,680 (51.22%); las Cuentas por cobrar relacionadas de \$40,085 (1.92%) y \$51,641 (2.85%); y, los impuestos por recuperar de \$125,371 (6.0%) y \$91,776 (5.07%).
Activo no corriente	Al cierre de 2020 y 2019, este rubro estaba conformado principalmente respectivamente de las Propiedades, mobiliario y equipo de \$524,679 (25.12%) y \$469,365 (25.94%); e, Inversiones en acciones de \$139,748 en cada año (6.69% en 2020 y 7.72%).
Pasivos totales	Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los pasivos totales fueron respectivamente de \$1,839,072 y \$1,480,816. El pasivo corriente ascendió a \$1,186,978 en 2020 y \$709,108 en 20219. El pasivo no corriente fue \$652,094 en 2020 y \$771,708 en 2019.
Pasivo corriente	Para el cierre del año 2020 y 2019, este rubro incluyó principal y respectivamente, Obligaciones financiera de \$142,126 (6.80%) y \$299,282 (16.54%); Cuentas por pagar no relacionadas de \$315,622

	(15.11%) y \$122,182 (6.75%); Impuesto por pagar de \$92,321 (4.42%) y \$48,189 (2.66%); y, los Beneficios a empleados de \$353,889 (16.94%) y \$188,378 (10.41%).
Pasivo no corriente	Para el cierre de 2020 y 2019, este rubro incluyó los Beneficios definidos de \$553,363 (26.49%) y \$624,791 (34.53%); y, las Obligaciones financieras de \$98,731 (4.73%) y \$146,917 (8.12%) respectivamente.
Patrimonio	Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, este rubro estaba conformado respectivamente del Capital de \$79,546 (3.81% en 2020 y 4.40% en 2019); la Reserva legal de \$45,000 en ambos años (2.15% en 2020 y 2.49% en 2019); los resultados integrales de \$117,998 en ambos años (5.65% en 2020 y 6.52% en 2019); y, los resultados acumulados de \$7,234 (0.35%) y \$86,030 (4.75%).
Activo corriente	Dentro de este rubro las principales variaciones se presentaron con el aumento de las Cuentas por cobrar no relacionadas de \$125,728 (13.57%) por las dificultades en la gestión de cobro; Los impuestos por recuperar aumentó en \$33,595 (36.61%).
Activo no corriente	En este rubro las principales incidencias fue el aumento de las Propiedades, mobiliario y equipo de \$55,314 que representó 11.78% de aumento respecto del año anterior, originado en adquisición de computadores.
Pasivo corriente	En este rubro las principales incidencias se presentaron en disminución de las Obligaciones financieras de \$-157,156 (-52.51%); aumento de las Cuentas por pagar no relacionadas de \$193,440 (158.32%); aumento de Cuentas por pagar relacionadas de \$152,118 (325.99%); aumento de Anticipos de clientes de \$79,825 (1808.45%); y aumento de los Beneficios a empleados de \$165,511 (87.86%). Estos pasivos corrientes se incrementaron debido a la falta de liquidez para su cancelación.
Pasivo no corriente	En este rubro se presentó en 2020, la disminución de las Obligaciones financieras de \$48,186 (-32.80%) por cancelación de deudas. La Reserva para

Beneficios definidos disminuyó en \$71,428 (-11.43%) por cese de empleados principalmente.

Patrimonio En este rubro se presentó la disminución de \$78,796 (-23.98%) que correspondía a pago de dividendos de \$34,150 y la pérdida del ejercicio 2020 de \$44,646.

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 60
Resultados de análisis estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera de XYZ Cía. Ltda.

Rubro	Análisis de estructura
Activos totales	Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el total de activos fue de \$12,036 y \$12,540 respectivamente, comprendidos por activos corrientes de \$10,519 (87.4%) y \$10,264 (81.85%) respectivamente; y los activos no corrientes al cierre del año 2020 y 2019, fueron de \$1,517 (12.60%) y \$2,276 (18.15%) respectivamente.
Activo corriente	Al cierre del año 2020 y 2019, los activos corrientes se conformaban principal y respectivamente de Efectivo y Equivalentes de efectivo de \$3,405 (28.29%) y \$1,000 (7.97%); y las Cuentas por cobrar no relacionados de \$7,015 (58.28%) en 2020 y \$9,065 (72.29%) en 2019.
Activo no corriente	Al cierre del año 2020 y 2019, es rubro comprendía principalmente de Propiedades, mobiliario y equipo de \$1,517 (12.60%) y \$2,276 (18.15%) respectivamente.
Pasivos totales	Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los pasivos totales fueron respectivamente de \$4,107 y \$11,124. El pasivo corriente fue de \$4,107 en 2020 (34.12%) y \$ 11,124 en 2019 (88.71%).
Pasivo corriente	Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, este rubro estaba conformado de las Cuentas por pagar no relacionadas de \$4,107 (34.12%) y \$11,124 (88.71%) respectivamente.
Pasivo no corriente	No presenta este rubro debido a que su personal operativo tienen contratos civiles no laborales considerando la idea del

Patrimonio	negocio. Al cierre del año 2020 y 2019, este rubro incluía el Capital social de \$1,000 (8.31% en 2020 y 7.97% en 2019); y, los resultados acumulados de \$6,929 en 2020 (57.57%) y \$416 en 2019 (3.32%).
Activo corriente	Dentro de este rubro se presentaron las principales variaciones en el aumento del Efectivo y equivalentes de efectivo de \$2,405 (240.5%); y, el decremento en las Cuentas por cobrar no relacionadas de \$2,050 (-22.61%) originado de la gestión de cobro.
Activo no corriente	En este rubro se presentó el decremento de las Propiedades, mobiliario y equipo en \$759 (-33.35%) originado por el gasto de depreciación de estos.
Pasivo corriente	En este rubro se presentó la reducción de las Cuentas por pagar no relacionadas de \$7,016 (-63.07%) derivado del pago de facturas de proveedores de servicios.
Pasivo no corriente	No se presenta actividad debido a que la empresa no tiene personal en relaciona de dependencia.
Patrimonio	El patrimonio durante el año 2020 se incrementó en \$6,512 (459.89%) correspondiente a la ganancia neta obtenida en el año 2020.

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 61

Resultados de análisis de estructura del Estado de Resultados Integrales de ABC S.A. años 2020-2019

Rubro	Análisis de estructura
Ingresos operacionales	Los ingresos por servicios de auditoria en 2020 y 2019 fueron de \$2,767,922 y \$3,680,388, respectivamente, generándose un decremento debido a pérdida de clientes principalmente producto de la crisis económica mundial por la pandemia de Covid-19.
Costos de servicios	Los costos de servicios de auditoría en 2020 y 2019 fueron de \$1,896,658 y \$2,298,126 que representó el 68.52% y 62.44% respectivamente de los ingresos por servicios prestados.
Utilidad Bruta	La Utilidad bruta para el año 2020 y 2019,

	fue de \$871,264 (31.48%) y \$1,382,262 (37.56%), respectivamente. La pérdida de clientes en el año 2020, originó el deterioro de la utilidad bruta.
Gastos Administrativos	Para el año 2020 y 2019, los gastos administrativos fueron de \$995,904 y 1,328,479 que representó el 35.98% y 36.10% respectivamente, sobre los ingresos operacionales.
Gastos de ventas	Los gastos de ventas fueron de \$24,764 en 2020 y \$87,327 en 2019 que representó el 0.89% y 2.37% sobre los ingresos, en el 2020, se redujeron los gastos de personal.
Otros ingresos, neto	Los otros ingresos en 2020 y 2019, fueron de \$104,758 y \$47,340 que representó el 3.78% y 1.29% sobre los ingresos del negocio.
Resultado antes de Impuesto a la Renta	Para el año 2020 y 2019 se generó pérdida de \$149,404 y \$33,544 respectivamente, que representó el -5.40% y -0.91% sobre el ingreso del negocio de cada año.
Impuesto a la renta	Para el año 2020, la empresa no generó impuesto causado; sin embargo, para el año 2019 generó impuesto a la renta de \$2,661 que representó el 0.07% sobre los ingresos de servicios del año 2019.
Utilidad (Pérdida) neta	Para el año 2020, la empresa presentó pérdida del año de \$-44,646 y ganancia en el año 2019 de \$11,135, representando que en el 2020 la pérdida fue del -1.61% sobre los ingresos y para el año 2019 la ganancia fue del 0.30% sobre los ingresos de servicios.

Fuente: Estados financieros de empresa auditora ABC S.A.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 62

Resultados de análisis de estructura del Estado de Resultados Integrales de XYZ Cía. Ltda. años 2020-2019

Rubro	Análisis de estructura
Ingresos operacionales	Los ingresos por servicios de auditoria en el año 2020 y 2019, fueron de \$16,177 y \$14,600. En el año 2020, se obtuvieron nuevos clientes.
Costos de servicios	Para el año 2020 y 2019, el costo de servicios ascendió a \$2,865 y \$8,334 que representaron el 17.71% y 57.08% de los ingresos del negocio.

Utilidad Bruta	La Utilidad bruta en el año 2020 y 2019, fue de \$13,312 y \$6,266 que representó el 82.29% y 42.92% respectivamente.
Gastos Administrativos	Para el año 2020 y 2019, los gastos administrativos fueron de \$6,467 y \$5,732 que representaron el 39.98% y 39.26% respectivamente de los ingresos de cada año.
Gastos de ventas	En los años 2020 y 2019, no se generaron gastos de venta debido a que se cuenta con gestión propia acorde a la idea de negocio que se realiza.
Resultado antes de Impuesto a la Renta	El resultado obtenido para el año 2020 y 2019, antes del impuesto a la renta fue de \$6,845 y \$534 que representó el 42.31% y 3.66% respectivamente, sobre los ingresos operativos en cada año.
Impuesto a la renta	En el año 2020 y 2019, el impuesto causado fue de \$333 y \$118 que representó el 2.06% y 0.81% respectivamente, sobre los ingresos de cada año.
Utilidad Neta	En el año 2020 y 2019, la empresa pudo generar ingresos netos de \$6,512 y \$416 que representó el 40.25% y 2.85% respectivamente sobre los ingresos operativos de cada año.

Fuente: Estados financieros de empresa auditora XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 63

Resultados de análisis de tendencia del Estado de Resultados Integrales de ABC S.A. años 2020-2019

Rubro	Análisis de tendencia
Ingresos operacionales	Para el año 2020, los ingresos de servicios decrecieron en \$912,466 que representó disminución del -24.79% respecto del año 2019.
Costos de servicios	En el año 2020, los costos de servicios disminuyeron en \$401,468 representó una disminución de -17.47% respecto del año 2019.
Utilidad Bruta	La Utilidad Bruta para el año 2020 ascendió a \$871,264 que presentó una disminución de \$510,998 correspondiente al -36.97%.
Gastos Administrativos	Para el año 2020, los gastos administrativos presentaron una reducción

Gastos de ventas	de \$332,575 correspondiente al -25.03% respecto del año 2019.
Otros ingresos, neto	Los gastos de ventas presentaron en el año 2020 una reducción de \$62,563 que representó una disminución del -71.64%. Durante el año 2020, este rubro presentó un incremento de \$57,418 y representó aumento del 121.29% sobre el año 2019.
Resultado antes de Impuesto a la Renta	Para el año 2020, la empresa auditora presentó pérdida antes de impuesto a la renta de \$-44,646 y representó una reducción de -423.62% sobre el año 2019.
Impuesto a la renta	Para el año 2020, la empresa auditora no generó impuesto causado del impuesto a la renta; sin embargo, para el año 2019, el impuesto fue de \$2,661 que representó una reducción del -100% respecto del año 2019.
Utilidad (Pérdida) neta	Para el año 2020, la empresa auditora no generó resultados positivos y presentó una pérdida final de \$44,646 lo cual representó una reducción en este rubro de -500.95% en relación al año 2019.

Fuente: Estados financieros de empresa auditora ABC S.A.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 64

Resultados de análisis de tendencia del Estado de Resultados Integrales de XYZ Cía. Ltda. años 2020-2019

Rubro	Análisis de tendencia
Ingresos operacionales	Para el año 2020, la empresa presentó aumento de los ingresos de servicios de \$1,577 que representó el 10.80% de incremento respecto del año 2019.
Costos de servicios	Para el año 2020, los costos de servicios disminuyeron en \$5,469 lo cual represento un decremento del -65.62%.
Utilidad Bruta	La Utilidad bruta para el año 2020, presentó un incremento de \$7,046 que representó un aumento del 112.45% sobre el año 2019.
Gastos Administrativos	En el año 2020, los gastos administrativos incrementaron en \$735 lo cual representó un aumento del 12.82%.
Resultado antes de Impuesto a la Renta	Para el año 2020, la empresa generó Utilidad antes de impuesto a la renta de \$6,845 y representó un incremento del 1182.84% respecto del año anterior.

Impuesto a la renta	El impuesto causado por el año 2020 presentó un incremento de \$215 que representó un incremento del 182.20% sobre el año 2019.
Utilidad Neta	Para el año 2020, la empresa generó una ganancia final de \$6,512 representando un incremento del 1465.38% con relación al año 2019.

Fuente: Estados financieros de empresa auditora XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

3.8.4. Resultados del análisis de los indicadores financieros y de rentabilidad de las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Tabla 65

Comparativo de Indicadores de Liquidez en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.

Indicadores de Liquidez	Años	ABC S.A.	XYZ Cía. Ltda.
Liquidez Corriente (\$)	2020	\$1.14	\$2.56
	2019	\$1.59	\$0.92
Análisis	Para el año 2020 y 2019, tuvo liquidez suficiente de \$1.14 y \$1.59 para el pago de cada \$1.0 de obligaciones corrientes.	Para el año 2020, tuvo liquidez suficiente de \$2.56 para el pago de cada \$1.0 de obligaciones corrientes. Para el año 2019, no tuvo recursos suficientes para afrontar cada \$1.0 de sus obligaciones	
Liquidez Inmediata (\$)	2020	\$0.04	\$0.83
	2019	\$0.07	\$0.09
Análisis	Para los años 2020 y 2019, la empresa presentó un déficit de recursos inmediatos suficientes para el pago de cada \$1.0 de obligaciones corrientes.	Para los años 2020 y 2019, la empresa presentó un déficit de recursos inmediatos suficientes para el pago de cada \$1.0 de obligaciones corrientes.	
Solidez (\$)	2020	\$1.14	\$2.93
	2019	\$1.22	\$1.13
Análisis	Para los años 2020 y 2019, la empresa contó con los activos suficientes que	Para los años 2020 y 2019, la empresa contó con los activos suficientes que	

		permitan cubrir todas sus obligaciones con terceros.	permitan cubrir todas sus obligaciones con terceros.
Capital de Trabajo (\$)	2020	\$165,712	\$6,411
	2019	\$421,000	\$-860
	Análisis	Para el año 2020 y 2019, la empresa disponía de capital de trabajo positivo para la continuidad de su operación.	Para el año 2020, la empresa contó con capital de trabajo positivo; sin embargo, para el año 2019, presentó capital de trabajo negativo.
Capital de Trabajo (%)	2020	13.96%	156.06%
	2019	59.37%	-7.73%
	Análisis	Para los años 2020 y 2019, el capital se presenta positivo lo que permitió cumplir con obligaciones con terceros.	En el año 2020, el capital de trabajo fue positivo, pero para el año 2019, no se contó con recursos suficientes para afrontar las obligaciones con terceros.

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 66

Comparativo de Indicadores de Solvencia en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.

Indicadores de Solvencia	Años	ABC S.A.	XYZ Cía. Ltda.
Endeudamiento del Activo (%)	2020	88.04%	34.13%
	2019	81.84%	88.71%
	Análisis	Para los años 2020 y 2019, el endeudamiento con terceros requirió del 88.04% y 81.84% de los activos totales, respectivamente.	Para los años 2020 y 2019, el endeudamiento con terceros requirió del 34.13% y 88.71% de los activos totales, respectivamente.
Endeudamiento Patrimonial (\$)	2020	\$7.36	\$0.52
	2019	\$4.51	\$7.86
	Análisis	Para los años 2020 y 2019, se requirió \$7.36 y \$4.51 respectivamente por cada \$1.0 del patrimonio para afrontar las obligaciones con terceros.	Para los años 2020 y 2019, se requirió \$0.52 y \$7.86 respectivamente por cada \$1.0 del patrimonio para afrontar las obligaciones con terceros.
Apalancamiento	2020	\$8.36	\$24.98

Financiero (\$)	2019	\$5.51	\$11.37
Análisis	Para los años 2020 y 2019, se presenta que por cada \$1.0 invertido por los accionistas obtuvieron \$8.36 y \$5.51	Para los años 2020 y 2019, se presenta que por cada \$1.0 invertido por los accionistas obtuvieron \$24.98 y \$11.37	

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 67
Comparativo de Indicadores de Gestión en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.

Indicadores de Gestión	Años	ABC S.A.	XYZ Cía. Ltda.
Rotación de Cartera (Veces)	2020	2.63	2.31
	2019	3.97	1.61
Análisis	Para los años 2020 y 2019, el cobro de la cartera fue de 2.63 y 3.97 veces en cada año.	Para los años 2020 y 2019, el cobro de la cartera fue de 2.31 y 1.61 veces en cada año.	
Periodo Promedio de Cobranza (Días)	2020	136.88	156.11
	2019	90.64	223.52
Análisis	Para los años 2020 y 2019, el plazo promedio de cobro de las cuentas por cobrar fue de 136 y 90 días.	Para los años 2020 y 2019, el plazo promedio de cobro de las cuentas por cobrar fue de 156 y 223 días.	
Rotación de Cuentas por pagar (Veces)	2020	5.36	0.70
	2019	12.20	0.75
Análisis	Para los años 2020 y 2019, el plazo promedio de pago de obligaciones con terceros fue de 5 y 12 días, respectivamente.	Para los años 2020 y 2019, el plazo promedio de pago de obligaciones con terceros fue de 1 día en cada año.	
Período Promedio de Pago (Días)	2020	67.17	516.19
	2019	29.51	480.52
Análisis	Par los años 2020 y 2019, la empresa pago en promedio sus	Par los años 2020 y 2019, la empresa pago en promedio sus obligaciones	

		obligaciones en 67 y 29 días respectivamente.	en 516 y 480 días respectivamente.
Rotación de Ventas (%)	2020	132.51%	134.41%
	2019	203.40%	116.43%
	Análisis	Para los años 2020 y 2019, los ingresos por servicios excedieron a los activos productivos en 132.51% y 203.4% respectivamente.	Para los años 2020 y 2019, los ingresos por servicios excedieron a los activos productivos en 134.41% y 116.43% respectivamente.
Impacto Gastos Administrativos (%)	2020	35.98%	39.98%
	2019	36.10%	39.26%
	Análisis	Para los años 2020 y 2019, los gastos administrativos requirieron del 35.98% y 36.10% de los ingresos operativos.	Para los años 2020 y 2019, los gastos administrativos requirieron del 39.98% y 39.26% de los ingresos operativos.

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022).

Tabla 68

Comparativo de Indicadores de Rentabilidad en las empresas auditora ABC S.A. Y XYZ Cía. Ltda.

Indicadores de Rentabilidad	Años	ABC S.A.	XYZ Cía. Ltda.
Rentabilidad Bruta (%)	2020	31.48%	82.29%
	2019	37.56%	42.92%
	Análisis	Para los años 2020 y 2019, la empresa luego de los costos de servicios retuvo el 31.48% y 37.56% de los ingresos operacionales.	Para los años 2020 y 2019, la empresa luego de los costos de servicios retuvo el 82.29% y 42.92% de los ingresos operacionales.
Rentabilidad Operativa (%)	2020	-5.40%	42.31%
	2019	-0.91%	3.66%
	Análisis	Para los años 2020 y 2019, la empresa no pudo generar recursos suficientes para cubrir los gastos operacionales de administración y ventas.	Para los años 2020 y 2019, la empresa pudo retener el 42.31% y 3.66% de los ingresos operacionales luego del pago de los gastos administrativos.

Rentabilidad Neta (%)	2020	-1.61%	40.25%
	2019	0.30%	2.85%
	Análisis	Para el año 2020, se obtuvo una pérdida final del -1.61% sobre los ingresos operacionales.	Para el año 2020 y 2019, la empresa obtuvo ganancias de 40.25% y 2.85% sobre los ingresos de servicios generados en cada año.
ROA (%)	2020	-2.14%	54.10%
	2019	0.62%	3.32%
	Análisis	Para el año 2020 los activos productivos generaron pérdida del -2.14% y para el año 2019, se generó rentabilidad del 0.62%	Para el año 2020 y 2019, la rentabilidad de los activos productivos fue del 54.10% y 3.32% respectivamente.
ROE (%)	2020	-17.87%	82.14%
	2019	3.39%	29.38%
	Análisis	Para el año 2020, la empresa generó pérdida sobre el patrimonio del -17.87% y para el año 2019, la rentabilidad sobre el patrimonio fue de 3.39%.	Para el año 2020 y 2019, la rentabilidad sobre el patrimonio de la empresa fue de 82.14% y 29.38% respectivamente.

Fuente: Estados financieros de firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda.

Elaborado por: Sánchez (2022).

CAPÍTULO 4: PROPUESTA DE SOLUCIÓN

4.1. Título de la Propuesta

Manual de procedimientos para la evaluación de riesgos en auditoría financiera para una mediana empresa de actividad comercial de compra y venta de bienes, con la abreviatura “MANEVAL”

4.2. Objetivo General

Elaborar un manual de procedimientos para realizar la evaluación de riesgos en una auditoría financiera el cual optimice el proceso de auditoría y la rentabilidad de las firmas auditoras.

4.2.1. Objetivos Específicos.

1. Establecer el tipo de negocio y clientes de la empresa auditora, Organigrama estructural, FODA y las falencias en el proceso de evaluación de riesgos en la empresa Auditora XYZ Cía. Ltda.
2. Sugerir la capacitación especializada y recurrente al personal de auditoría externa encargado de realizar la evaluación de riesgos.
3. Estimar un porcentaje de eficiencia a incurrir en los proyectos de auditoría financiera cuando se realiza la evaluación de riesgos y proyectar el impacto sobre los estados de resultados.
4. Establecer un manual de procedimientos sobre la realización de la evaluación de riesgos requerida en una auditoría financiera y matrices sugeridas.

4.3. Justificación

Elaborar un Manual para la evaluación de riesgos en una auditoría financiera aplicado a clientes de firmas auditoras cuando auditan a empresas medianas que tengan como actividad comercial la compra y venta de bienes.

La aplicación del Manual “MENEVAL” servirá como guía práctica para la realización de la evaluación de riesgos en una auditoría financiera cuando se audita a empresa medianas, mejorando el cumplimiento de las normas de auditoría, el trabajo planificado y la optimización del tiempo incurrido en la auditoría.

La optimización de este proceso incidirá en la extensión de las pruebas de auditoría lo cual impacta en los costos de personal asumidos al auditar y permitirá disminuir los costos de operación que se presentan en los estados financieros de las firmas auditoras.

4.4. Descripción de la Propuesta de solución “MANEVAL”

La propuesta “MANEVAL” consiste en un Manual práctico de los procedimientos mínimos e indispensables necesarios para dar cumplimiento a los requerimientos de las normas internacionales de auditoría, cuando se auditan los estados financieros de una empresa mediana.

La implementación del Manual “MANEVAL” comprende 3 fases para su adopción por las firmas auditoras, la Fase 1, Urgencia de Cambio, donde releva la situación actual de la evaluación de riesgos que realizan las firmas auditoras de esta investigación, los aspectos positivos y negativos y los aspectos que requieren de mejora. La Fase 2, Comunicar el Cambio, comprende la socialización del Manual “MANEVAL”, la capacitación específica sobre la evaluación de riesgos; y, las mejoras aplicadas. La Fase 3, Aplicar Cambio, consiste en la implementación del Manual en el trabajo de campo, con el cumplimiento de las normas internacionales de auditoría, los procesos mejorados; y, la rentabilidad optimizada.

4.4.1. Flujo del proceso de implementación del Manual “MANEVAL”.

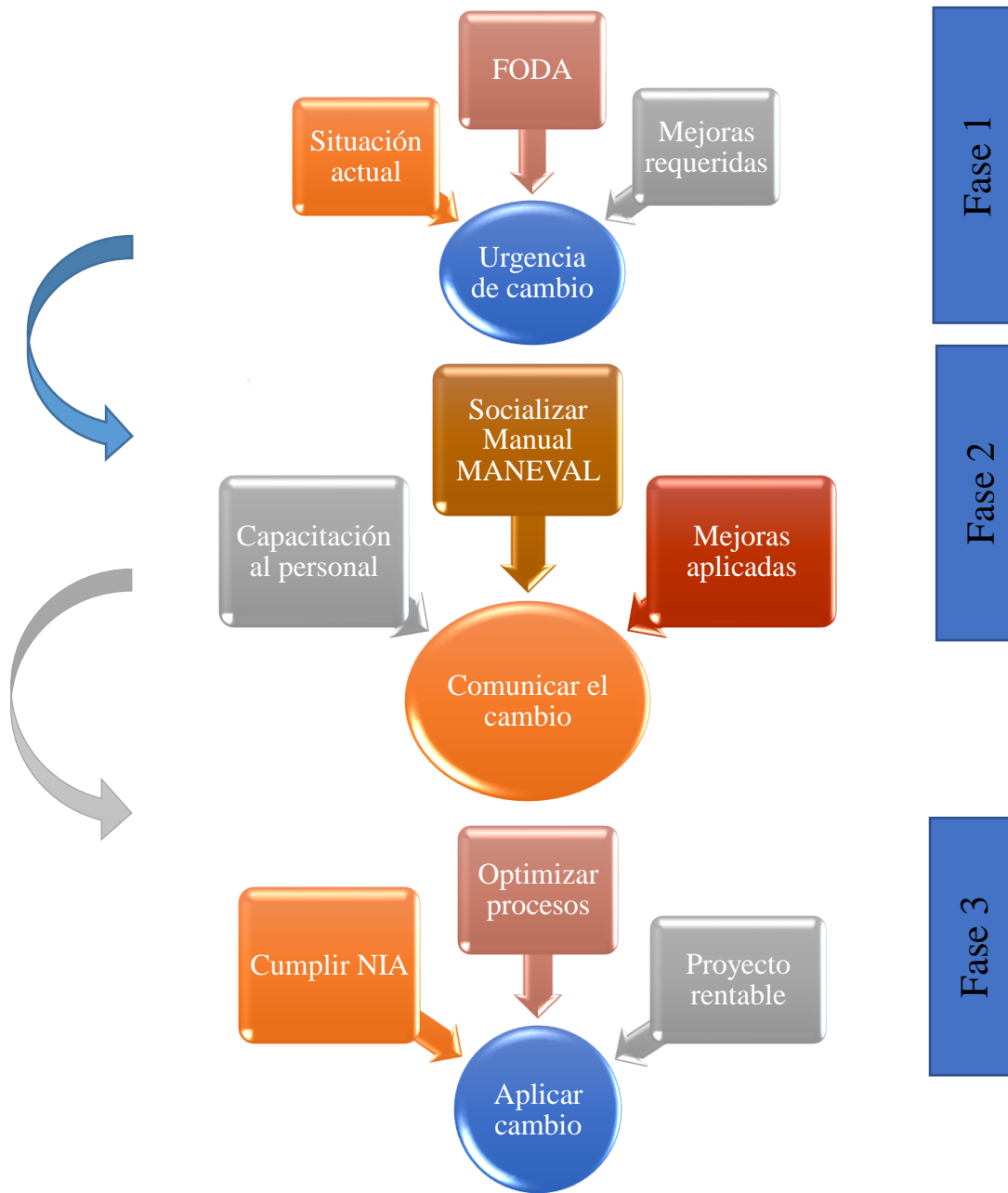


Figura 13: Flujograma del proceso de implementar el Manual “MANEVAL”
Elaborado por: Sánchez (2022)

4.5. Factibilidad de la aplicación

Es importante analizar la factibilidad de la propuesta “MANEVAL”, con el objeto de identificar la viabilidad o no sobre su aplicación por las firmas auditoras objeto de la presente investigación.

4.5.1. Factibilidad económica.

La implementación de la propuesta “MANEVAL” es factible económicamente debido a que no involucra incurrir en costos significativos para las firmas auditoras de la presente investigación ya que requiere principalmente la concientización de la problemática actual, aspectos de mejora y la capacitación del personal de auditoría que tanto las normas internacionales de auditoría como el ente de control, requieren anualmente capacitaciones a su personal técnico.

La optimización de procesos contribuirá tanto en el cumplimiento de las normas internacionales de auditoría; y consecuentes, en la optimización del tiempo que se incurre en un proyecto de auditar a una mediana empresa, con la consecuente reducción de costos de personal que se cargan a un proyecto; de esta manera, el proyecto será rentable y obteniendo la rentabilidad para las firmas auditoras.

4.5.2. Factibilidad operativa.

La presente propuesta “MANEVAL” para que sea operativa debe ser difundida mediante capacitaciones especializadas, al menos anualmente previo al inicio de la prima visita de campo, e incluida en el plan anual de capacitación para el personal de auditoría financiera, e impartido por Gerentes o Socios, enfatizando en los aspectos técnicos que requiere sean observados y aplicados en el ejercicio de la profesión.

4.5.3. Factibilidad de recursos humanos.

Las firmas auditoras de la presente investigación deben establecer en su plan anual de capacitación al personal de auditoría financiera, los capacitadores elegidos quienes serán los responsables de impartir sean directamente o con terceros, el entrenamiento sobre la evaluación de riesgos en la auditoría financiera, su impacto en el trabajo de campo y sus incidencias económicas tanto en el proyecto de auditoría como en los estados financieros de las firmas auditoras.

4.5.4. Factibilidad legal.

La propuesta de implementación “MANEVAL”, está fundamentada en las normas internacionales de auditoría, especialmente, la NIA 315 Identificación y evaluación de riesgos de incorrección material a través del entendimiento de la entidad y su entorno; así como, la información obtenida en la investigación, la cual especifica la adecuada realización de la evaluación de riesgos en la auditoría financiera.

Para el desarrollo del Manual “MANEVAL”, se han considera las siguientes normas:

- Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento aplicables en el Ecuador son las emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en inglés) y son de aplicación obligatoria de acuerdo con la Resolución No. 06.Q.ICI-004 del 21 de agosto de 2006, se implementan desde el 1 de enero de 2009.
- Reglamento sobre Auditoría Externa emitido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador publicado en noviembre de 2016, que requiere la aplicación de las normas Internacionales de Auditoría.

4.6. Costos de la implementación de la propuesta

Tabla 69

Costos de implementación de la propuesta

Fases	Objetivo	Actividades para desarrollar	Responsable	Tiempo	Recursos (USD \$)
1	Comunicar situación actual de los trabajos de auditoría, los aspectos positivos y de mejora urgente en la metodología de trabajo	Mantener reuniones de concientización de la problemática de las deficiencias en los expedientes de auditoría	Socio y Gerente de Auditoría	1 semana	\$500.00
2	Elaboración del Manual para la realización de la evaluación de riesgos en la auditoría financiera	Comunicar los aspectos nuevos modificados, aspectos mejorados Capacitación específica al personal de auditoría	Socio y Gerente de Auditoría	3 semanas	\$500.00
3	Implementación del Manual de evaluación de riesgos y mejoras obtenidas	Seguimiento oportuno a proyectos de auditoría y de indicadores de rentabilidad de la empresa auditora	Socio y Gerente de Auditoría	Recurrente	0.00
Total					1,000.00

Elaborado por: Sánchez (2022)

4.7. Beneficiarios directos e indirectos

La aplicación de la propuesta “MANEVAL”, contribuirá para el adecuado cumplimiento de las Normas Internacional de Auditoría respecto de la evaluación de riesgos en una auditoría financiera, con la implementación se optimizará el proceso de auditar y se obtendrá mejores resultados económicos por las firmas auditoras.

4.7.1 Beneficiarios directos.

Los beneficiarios directos por la implementación de la propuesta “MANEVAL”, comprenden:

- Las firmas auditoras donde sus principales clientes son medianas empresas.
- Los propietarios de las firmas auditoras quienes obtendrán estados financieros con costos de personal y resultados optimizados; así como, logrando en el tiempo, proyectos de auditoría rentables.

4.7.2 Beneficiarios indirectos.

La aplicación de la propuesta “MANEVAL”, presenta los siguientes beneficiarios indirectos:

- Empresas auditoras en general que requieren aplicar el enfoque de auditoría basada en riesgos, lo cual es requerido por las Normas Internacionales de Auditoría y optimización de procesos y costos de un proyecto de auditoría financiera.
- Personal de auditoría de las firmas auditoras quienes contarán con material técnico que contribuirá con los conocimientos para la aplicación de la evaluación de riesgos en auditorías financieras.
- Los nuevos practicantes de auditoría financiera en su actividad profesional como fuente de consulta.
- En la academia para los egresados de pregrado y postgrado en el área de auditoría financiera.

4.8. Informe final de la investigación

Tabla 70
Informe de la investigación

Problemática	Acción	Recomendación	Tiempo	Responsable	Beneficios
Falta de Manual para la elaboración de la evaluación de riesgos en pequeñas o medianas empresas en una auditoría financiera	Preparar el Manual con los procedimientos a seguir	Comunicar al personal de auditoría los cambios en la documentación de auditoría y los beneficios esperados	3 semanas	Socio y Gerente de Auditoría	Mejorar el proceso de realización de la evaluación de riesgo según NIA y optimizar los costos de cada proyecto de auditoría
Falta de capacitación del personal de auditoría	Elaborar un plan anual de capacitación es incluido la evaluación de riesgos y su impacto en los resultados de la empresa auditora	Preparar un plan de capacitación anual que incluirá la evaluación de riesgos según NIA, el proceso a realizar y su impacto en los costos del proyecto y rentabilidad de la empresa auditora	1 semana	Gerente de Auditoría a cargo de las capacitaciones al personal	Colaboradores mejoran sus conocimientos técnicos, se cumple los requerimientos de NIA. Optimiza los costos del proyecto y de la rentabilidad de la empresa
Falta de supervisión oportuna de los procedimientos de auditoría acordes con los requerimientos de NIA	Elaborar instructivo al personal sobre el cumplimiento de la revisión y aprobación oportuna del proceso de	Comunicar los procesos importantes para el trabajo de auditoría que se requieren supervisión oportuna y que afectaran al plan de	Continuo	Encargados de auditoría y Gerente de Auditoría junto con Socio a cargo	Contribuye a la presentación razonable en los resultados de los Estados Financieros, que coadyuve a la toma de decisiones de gerencia y accionistas.

	evaluación de riesgos y aprobación del plan de auditoría por el Socio	trabajo			
Falta de revisión de los reportes de horas de proyectos de auditoría y estados de resultado e indicadores de rendimiento	Elaborar instructivo para la elaboración mensual del seguimiento oportuno de los indicadores de rentabilidad del proyecto y de los de la empresa auditora	Medir y controlar los costos de los proyectos de auditoría; así como, lo indicadores de rentabilidad de la empresa auditora	Mensual	Socio, Gerente de Auditoría y Jefe Contable de la empresa auditora	Mejorar el seguimiento de los proyectos de auditoría y la rentabilidad mensual

Elaborado por: Sánchez (2022).

4.9. Planteamiento de la Propuesta “MANEVAL”

La propuesta planteada consiste en el Manual para la evaluación de riesgos en la auditoría financiera que indicará el proceso a realizar para cumplir con las Normas Internacionales de Auditoría que permita la optimización de este proceso y su consecuente mejora en los costos de proyectos de auditoría y rentabilidad de las firmas auditoras.

4.10. Desarrollo de la Propuesta de Solución

La implementación del Manual “MANEVAL” comprende 3 fases para su adopción por las firmas auditoras, la Fase 1, Urgencia de Cambio, donde se comunicará las observaciones y los requerimientos de las NIA que deben ser cumplidos; la Fase 2, donde se comunicará los cambios en la realización de la evaluación de riesgos; y la Fase 3, donde se implementará en el trabajo de campo el Manual propuesto.

4.10.1. Fase 1- Urgencia de cambio en la empresa auditora XYZ Cía. Ltda.

4.10.1.1. Situación actual de la evaluación de riesgos en la empresa auditora.

La empresa auditora XYZ Cía. Ltda. tiene una estructura de Socio, Gerente, Encargado y asistentes quienes se encargan del proceso de auditoría y completar el expediente de auditoría.

Los clientes de la empresa auditora XYZ Cía. Ltda., son empresas pequeñas o medianas o menos complejas, en la mayoría de los expedientes de auditoría no se realizó la evaluación de riesgos como es requerido por la Normas Internacionales de Auditoría, se realicen trabajos meramente sustantivos con pruebas documentales.

4.10.1.2. Mejoras requeridas para la evaluación de riesgos.

- Se requiere diseñar una guía metodológica sobre la evaluación de riesgos como es requerido por la NIA 315 su documentación y vinculación con el plan de auditoría.
- Se requiere supervisión oportuna de socio y gerente de la evaluación de riesgos y su relación con el plan de auditoría.
- Se requiere la capacitación recurrente al personal de auditoría para realizar la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas y sus impactos.
- Se requiere seguimiento oportuno a los presupuestos de los proyectos de auditoría y los indicadores de rendimiento de la empresa auditora.

4.10.1.3. Aspectos positivos y negativos - FODA

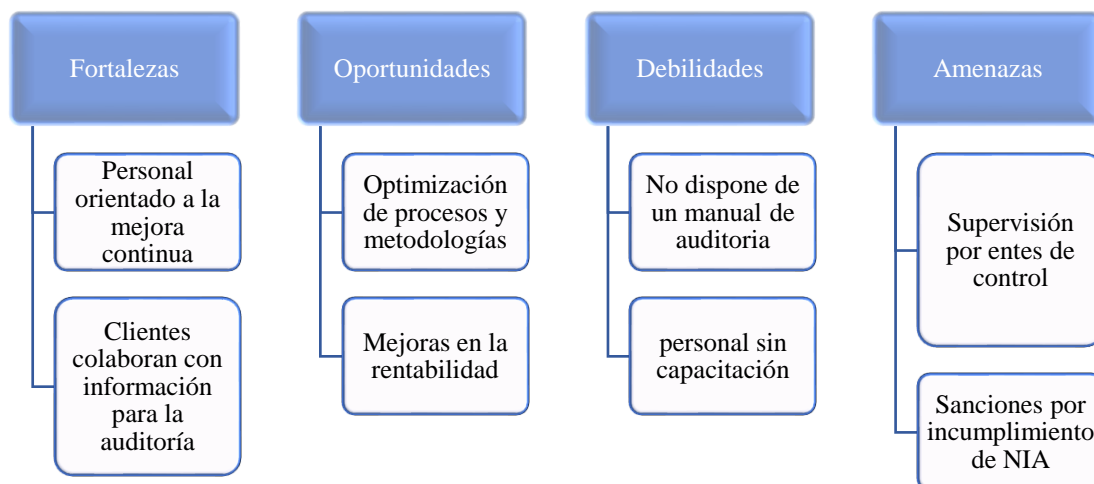


Figura 14: FODA empresa auditora XYZ Cía. Ltda.
Elaborado por: Sánchez (2022)

4.10.1.3.1. Aspectos de Fortalezas.

Personal orientado a la mejora continua. - el personal de la empresa auditora se mostró abierto al cambio y mejoras que se puedan presentar en la metodología de trabajo. Se tiene entendimiento que hay situaciones que mejorar en el enfoque del trabajo para el debido cumplimiento con las Normas Internacionales de Auditoría.

Cientes colaboran con información para la auditoría. - en general los clientes de la empresa auditora entienden el trabajo de auditoría y están abiertos a entregar la información necesaria para completar la evaluación de riesgos que se requiere en cada expediente de auditoría. Están abiertos a mantener reuniones de las áreas claves del negocio con el personal de auditoría y entienden que la norma de auditoría requiere que el auditor externo haga el entendimiento de la entidad que se audita y su entorno.

4.10.1.3.2. Aspectos de Oportunidades.

Optimización de procesos y metodologías. – con la optimización en la evaluación de riesgos, con la identificación de riesgos, controles y su correlación con el plan de trabajo de auditoría, permitirá procesos optimizados, que permite captar y realizar más trabajos de auditoría realizados conforme a las Normas Internacionales de Auditoría.

Mejoras en la rentabilidad. – con la optimización en la evaluación de riesgos se obtiene en consecuencia una mejora en los tiempos incurridos en los proyectos de auditoría, situación que conlleva a mejorar la rentabilidad de la empresa auditora.

4.10.1.3.3. Aspectos de Debilidades.

No dispone de manual de auditoría. – la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. no dispone de una manual de auditoría que le sirva de guía metodológica para el desarrollo del trabajo de auditar a empresas pequeñas o medianas. El personal de auditoría no ha completado la evaluación de riesgos y no se ha dado capacitación al respecto y como esto incide en el plan de auditoría, el presupuesto del proyecto y la rentabilidad de este; así como, en la rentabilidad de la empresa auditora.

Personal sin capacitación. – la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. no dispone de un plan anual de capacitaciones que le permita entrenar en el enfoque de auditoría incluyen la evaluación de riesgos, su proceso e impacto en la rentabilidad del proyecto y la rentabilidad de la empresa.

4.10.1.3.4. Aspectos de Amenazas.

Supervisión por entes de control. – la empresa auditora XYZ Cía. Ltda. no dispone de documentación sobre la evaluación de riesgos en su proceso de auditoría, situación que podría ocasionar observaciones al trabajo realizado y posible observación al informe de auditoría emitido.

Sanciones por incumplimiento de NIA. – la falta del adecuado cumplimiento de la evaluación de riesgos en los procesos de auditoría podría acarrear sanciones económicas a la empresa auditora, sus representantes y equipo auditor.

4.10.2. Fase 2- Comunicar el cambio.

4.10.2.1. Capacitación del personal de auditoría sobre el Manual de procedimientos para la elaboración de la evaluación de riesgos.

La elaboración de un plan anual de capacitaciones al personal de auditoría con la inclusión del proceso de la evaluación de riesgos, controles y respuesta de auditoría y metodología; así como, del seguimiento a los proyectos de auditoría y su incidencia en la rentabilidad de empresa auditora permitirá optimizar los procesos y reducir los costos incurridos al realizar la auditoría de manera científica y cumplimiento los requerimientos de las normas de auditoría.

4.10.2.2. Costos.

Tabla 71
Costo de Programa de Capacitación anual Manual “MANEVAL”

Item	Concepto	Cantidad participantes	Valor Unitario	Valor Total
Capacitaciones	Capacitación al Personal de Auditoría sobre el Manual para la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas (horas del Gerente de Auditoría)	6	66.66	400.00
			Subtotal	400.00
Suministros	Papelería	6	3.33	20.00
	Block de notas	6	3.33	20.00
			Subtotal	40.00
	Coffe Break	6	10.00	60.00
			Subtotal	60.00
			Total	500.00

Elaborado por: Sánchez (2022)

4.10.2.3. *Tiempo.*

La capacitación anual deberá ser impartida previo a la entrada de la visita preliminar de campo en los clientes entre los meses de mayo y junio; y, una capacitación focalizada en aspectos críticos de la evaluación de riesgos deberá ser planificada dentro del mes de septiembre par actualización del proceso tanto de personal recurrente y nuevo.

4.10.3. Fase 3- Desarrollo de la Propuesta de Solución

4.10.3.1. *Estados de Resultados Integrales reportados por el año 2020 y ajustados por la optimización al aplicar la propuesta “MANEVAL” y análisis de indicadores de rentabilidad mejorados.*

4.10.3.1.1. *Estados de Resultados Integrales por el año 2020 como fueron presentados y ajustados por la optimización de costos y aplicación del Manual “MANEVAL” de ABC S.A.*

Tabla 72

Estado de Resultados Integrales al cierre del Ejercicio contable 2020 como se presentó y con la optimización de costos de servicios al 10% de reducción – ABC S.A.

	Análisis de estructura				DIFERENCIA	
	2020		2020 OPTIMIZADO			
Rubros	\$	%	\$	%	\$	%
Servicios prestados	2,767,922	100.00%	2,767,922	100.00%		0.00%
(-) Costo de servicios	1,896,658	68.52%	1,744,925	63.04%	151,733	-5.48%
(=) Utilidad Bruta	871,264	31.48%	1,022,997	36.96%	-151,733	5.48%
(-) Gastos Operativos						
Administrativos	995,904	35.98%	995,904	35.98%	0	0.00%
Ventas	24,764	0.89%	24,764	0.89%	0	0.00%
Total Gastos operativos	1,020,668	36.87%	1,020,668	36.87%	0	0.00%
(=) Utilidad Operacional	-149,404	-5.40%	2,329	0.08%	-151,733	5.48%
(+) Otros Ingresos	104,758	3.78%	104,758	3.78%	0	0.00%

Resultado Integral antes de impuestos	-44,646	-1.61%	107,087	3.87%	-151,733	5.48%
Impuesto a la renta	-	0.00%	26,772	0.97%	-26,772	-100.00%
(=) Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	-44,646	-1.61%	80,315	2.90%	-124,961	4.51%

Elaborado por: Sánchez (2022)

La tabla 72 expone las cifras del Estado de Resultados Integrales para el año 2020 como fue aprobado por los accionistas y el ajuste por optimización de costos de 10% sobre el costo de servicios que se obtendría por la implementación del Manual “MANEVAL”, en este caso, la empresa presentaría un beneficio para aproximadamente el 80% de sus clientes los cuales son de estructura pequeña o mediada; con lo cual, el efecto en la estructura del estado de resultados, presentaría un efecto neto de al menos el 5.48% de incremento en la utilidad operativa y la Utilidad neta del ejercicio 2020 se hubiera presentado en \$80,315 con lo cual la pérdida del ejercicio se hubiera eliminado.

4.10.3.1.2. *Estados de Resultados Integrales por el año 2020 como fueron presentados y ajustados por la optimización de costos y aplicación del Manual “MANEVAL” de XYZ Cía. Ltda.*

Tabla 73

Estado de Resultados Integrales al cierre del Ejercicio contable 2020 como se presentó y con la optimización de costos de servicios al 10% de reducción – XYZ Cía. Ltda.

	Análisis de estructura					
	2020		2020 OPTIMIZADO		DIFERENCIA	
Rubros	\$	%	\$	%	\$	%
Servicios prestados	16,177	100.00%	16,177	100.00%	0	0.00%
(-) Costo de servicios	2,865	17.71%	2,636	16.29%	229	-1.42%
(=) Utilidad Bruta	13,312	82.29%	13,541	83.71%	-229	1.42%
(-) Gastos Operativos						
Administrativos	6,467	39.98%	6,467	39.98%	0	0.00%
Total Gastos operativos	6,467	39.98%	6,467	39.98%	0	0.00%
(=) Utilidad	6,845	42.31%	7,074	43.73%	-229	1.42%

Operacional						
Resultado Integral antes de impuestos	6,845	42.31%	7,074	43.73%	-229	1.42%
Impuesto a la renta	333	2.06%	344	2.13%	-11	0.07%
(=) Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	6,512	40.25%	6,730	41.60%	-218	1.35%

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 73 expone las cifras del Estado de Resultados Integrales para el año 2020 como fue aprobado por los accionistas y el ajuste por optimización de costos del 10% que se obtendría por la implementación del Manual “MANEVAL”, en este caso, la empresa presentaría un beneficio sobre los costos de personal por una reducción del -1.42% con lo cual la utilidad operativa presenta un beneficio de 1.42% y la Utilidad Neta del ejercicio presentaría un beneficio final de 1.35%.

4.10.3.1.3. Análisis de los indicadores de rentabilidad como se presentaron para el ejercicio económico 2020 y ajustados por la optimización de costos y aplicación del Manual “MANEVAL” de ABC S.A.

Tabla 74
Indicadores de rentabilidad de ABC S.A.

Indicadores	ABC S.A.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Rentabilidad Bruta (%)	31.48	36.96	5.48
Rentabilidad Operativa (%)	-5.40	0.08	5.48
Rentabilidad Neta (%)	-1.61	2.90	4.51
ROA (%)	-2.14	3.84	5.98
ROE (%)	-17.87	32.15	50.03

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 74 presentan los indicadores de rentabilidad del año 2020 de la empresa auditora ABC S.A., en la que se revela el beneficio por la optimización de los costos de personal al aplicar una mejora por la eficiencia en la auditoría al aplicar la evaluación de riesgos.

Tabla 75

Indicadores rentabilidad bruta de ABC S.A.

Indicadores	ABC S.A.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Bruta	871,264	1,022,997	151,733
Ventas Netas	2,767,922	2,767,922	0
Razón (\$)	0.31	0.37	0.05
Razón (%)	31.48	36.96	5.48

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 75 presenta la Utilidad Bruta como fue reportada por \$871,264 y las ventas netas de \$2,767,922 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Bruta es de \$1,022,997, presentando un beneficio de \$151,333; la razón de rentabilidad optimizada de \$0.37 y 36.96% de rentabilidad; con lo cual, se presenta un beneficio de 5.48%.

Tabla 76

Indicadores rentabilidad operativa de ABC S.A.

Indicadores	ABC S.A.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Operativa	-149,404	2,329	151,733
Ventas Netas	2,767,922	2,767,922	0
Razón (\$)	-0.05	0.00	0.05
Razón (%)	-5.40	0.08	5.48

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 76 presenta la Utilidad Operativa como fue reportada por \$-149,404 y las ventas netas de \$2,767,922 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Operativa es de \$-149,404, presentando un beneficio de \$151,333; la razón de rentabilidad optimizada de \$0.0 y 0.08% de rentabilidad operativa; con lo cual, se presenta un beneficio de 5.48%.

Tabla 77

Indicadores rentabilidad neta de ABC S.A.

Indicadores	ABC S.A.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Neta	-44,646	80,315	124,961
Ventas Netas	2,767,922	2,767,922	0
Razón (\$)	-0.02	0.03	0.05
Razón (%)	-1.61	2.90	4.51

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 77 presenta la Utilidad Neta como fue reportada por \$-44,646 y las ventas netas de \$2,767,922 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Operativa es de \$80,315 presentando un beneficio de \$124,961; la razón de rentabilidad optimizada de \$0.03 y 2.90% de rentabilidad neta; con lo cual, se presenta un beneficio de 4.51%.

Tabla 78

Indicador-razón de retorno de los activos ROA % -ABC S.A.

Indicadores	ABC S.A.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Neta	-44,646	80,315	124,961
Total del Activo	2,088,850	2,088,850	0
Razón (\$)	-0.02	0.04	0.06
Razón (%)	-2.14	3.84	5.98

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 78 presenta la Utilidad Neta como fue reportada por \$-44,646 y el total de activos de \$2,088,850 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Neta es de \$80,315 presentando un beneficio de \$124,961; la razón de retorno de los activos ROA es \$0.04 y 3.84% de rentabilidad; con lo cual, se presenta un beneficio de 5.98%.

Tabla 79

Indicador-razón de retorno del capital ROE % -ABC S.A.

Indicadores	ABC S.A.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Neta	-44,646	80,315	124,961
Total del Patrimonio	249,778	249,778	0
Razón (\$)	-0.18	0.32	0.50
Razón (%)	-17.87	32.15	50.03

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 79 presenta la Utilidad Neta como fue reportada por \$-44,646 y el total de patrimonio de \$249,778 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Neta es de \$80,315 presentando un beneficio de \$124,961; la razón de retorno sobre el patrimonio ROE es \$0.32 y 32.15% de rentabilidad; con lo cual, se presenta un beneficio de 50.03%.

4.10.3.1.4. Análisis de los indicadores de rentabilidad como se presentaron para el ejercicio económico 2020 y ajustados por la optimización de costos y aplicación del Manual “MANEVAL” de XYZ Cía. Ltda.

Tabla 80

Indicadores de rentabilidad de XYZ Cía. Ltda.

Indicadores	XYZ Cía. Ltda.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Rentabilidad Bruta (%)	82.29	83.71	1.42
Rentabilidad Operativa (%)	42.31	43.73	1.42
Rentabilidad Neta (%)	40.25	41.60	1.35
ROA (%)	54.10	55.92	1.81
ROE (%)	82.14	84.89	2.75

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 80 presentan los indicadores de rentabilidad del año 2020 de la empresa auditora XYZ Cía. Ltda., en la que se revela el beneficio por la optimización de los costos de personal al aplicar una mejora por la eficiencia en la auditoría al aplicar la evaluación de riesgos.

Tabla 81

Indicadores rentabilidad bruta de XYZ Cía. Ltda.

Indicadores	XYZ Cía. Ltda.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Bruta	13,312	13,541	229
Ventas Netas	16,177	16,177	0
Razón (\$)	0.82	0.84	0.01
Razón (%)	82.29	83.71	1.42

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 81 presenta la Utilidad Bruta como fue reportada por \$13,312 y las ventas netas de \$16,177 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Bruta es de \$13,541, presentando un beneficio de \$229; la razón de rentabilidad optimizada de \$0.84 y 83.71% de rentabilidad; con lo cual, se presenta un beneficio de 1.42%.

Tabla 82

Indicadores rentabilidad operativa de XYZ Cía. Ltda.

Indicadores	XYZ Cía. Ltda.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Operativa	6,845	7,074	229
Ventas Netas	16,177	16,177	0
Razón (\$)	0.42	0.44	0.01
Razón (%)	42.31	43.73	1.42

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 82 presenta la Utilidad Operativa como fue reportada por \$6,845 y las ventas netas de \$16,177 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Operativa es de \$7,074, presentando un beneficio de \$229; la razón de rentabilidad optimizada de \$0.44 y 43.73% de rentabilidad operativa; con lo cual, se presenta un beneficio de 1.42%.

Tabla 83

Indicadores rentabilidad neta de XYZ Cía. Ltda.

Indicadores	XYZ Cía. Ltda.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Neta	6,512	6,730	218
Ventas Netas	16,177	16,177	0
Razón (\$)	0.40	0.42	0.01
Razón (%)	40.25	41.60	1.35

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 83 presenta la Utilidad Neta como fue reportada por \$6,512 y las ventas netas de \$16,177 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Neta es de \$6,730 presentando un beneficio de \$218; la razón de rentabilidad optimizada de \$0.42 y 41.60% de rentabilidad neta; con lo cual, se presenta un beneficio de 1.35%.

Tabla 84

Indicador-razón de retorno de los activos ROA % - XYZ Cía. Ltda.

Indicadores	XYZ Cía. Ltda.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Neta	6,512	6,730	218
Total del Activo	12,036	12,036	0
Razón (\$)	0.54	0.56	0.02
Razón (%)	54.10	55.92	1.81

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 84 presenta la Utilidad Neta como fue reportada por \$6,512 y el total de activos de \$12,036 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Neta es de \$6,730 presentando un beneficio de \$218; la razón de retorno de los activos ROA es \$0.56 y 55.92% de rentabilidad; con lo cual, se presenta un beneficio de 1.81%.

Tabla 85

Indicador-razón de retorno del capital ROE % - XYZ Cía. Ltda.

Indicadores	XYZ Cía. Ltda.		Variación
	2020	2020 optimizado	
Utilidad Neta	6,512	6,730	218
Total del Patrimonio	7,928	7,928	0
Razón (\$)	0.82	0.85	0.03
Razón (%)	82.14	84.89	2.75

Elaborado por: Sánchez (2022).

La tabla 85 presenta la Utilidad Neta como fue reportada por \$6,512 y el total de patrimonio de \$7,928 y con la optimización de la evaluación de riesgos, la Utilidad Neta es de \$6,730 presentando un beneficio de \$218; la razón de retorno sobre el patrimonio ROE es \$0.85 y 84.89% de rentabilidad; con lo cual, se presenta un beneficio de 2.5%.

4.10.3.2. Manual de procedimientos para la Evaluación de Riesgos en la auditoría financiera.

EMPRESA AUDITORA

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS "MANEVAL"

BASE LEGAL NIA 315

Versión 1.0

Tabla 86

Manual de procedimientos para la evaluación de riesgos en auditoría financiera para una mediana empresa de actividad comercial de compra y venta de bienes “MANEVAL”

<p>Introducción</p> <p>Este manual “MANEVAL” ha sido elaborado para asistir a los practicantes de auditoría en la preparación de la Evaluación de Riesgos en empresas pequeñas o medianas cumpliendo con los requerimientos de la NIA 315 Identificación y Valoración de Riesgos de Incorrección Material Mediante el Conocimiento de la Entidad y su Entorno; así como, ciertas guías establecidas en la Guía para el uso de las Normas Internacionales de Auditoría en Auditorías de Pequeñas y Medianas Entidades.</p> <p>1. Evaluación de riesgos en la auditoría financiera</p> <p>Se sugiere aplicar el Manual “MANEVAL” en entidades pequeñas o medianas quienes tengan las siguientes características cualitativas de menos complejas:</p> <ul style="list-style-type: none">• Estructura organizativa sencilla.• Pocos niveles jerárquicos.• Uso de software de contabilidad estándar.• Pocos empleados.• Pocos controles internos.• Pocos productos o tipos de servicios.• Pocos accionistas que se involucran en las actividades del negocio. <p>Una entidad compleja podría ser considerada como tal, cuando presenta una o algunas de estas características cualitativas:</p> <ul style="list-style-type: none">• Estructura organizacional con varios niveles de gestión y supervisión.• Varias subsidiarias, en múltiples ubicaciones.• Sistema contable y de negocio complejo con varias integraciones y se requiere de especialistas de computación.• Múltiples controles internos principalmente automatizados.• Proceso de reporte financiero complejo con muchas personas a cargo.• Entidad fuertemente regulada. <p>El equipo auditor debe evaluar y concluir cuando una entidad es menos compleja y podría aplicar las guías del presente Manual.</p> <p>El Auditor debe realizar la evaluación de riesgos para cumplir con los dos objetivos generales de la auditoría:</p> <ul style="list-style-type: none">• Obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales debido a fraude o error, que permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de

información aplicable.

- Informar sobre los estados financieros y comunicar los hallazgos de la auditoría.

2. Puntos que considerar en la auditoría basada en la evaluación de riesgos

RIESGO DE INCORRECCIÓN MATERIAL				
Componentes (RA)	Auditor	Fuente de riesgos		
riesgo inherente (*)	Evalúa riesgos	Entidad y su entorno		
Riesgo de auditoría (RA)	Evalúa riesgos	Control interno (COSO)		Respuesta de Auditoría
riesgo de control				Respuesta de auditoría
riesgo de detección	Diseña procedimientos de auditoría	Procedimientos de auditoría		

Riesgo de auditoría. - es el riesgo que el Auditor exprese una opinión de auditoría inadecuada sobre los estados financieros. El objetivo del auditor es reducir ese riesgo a un nivel bajo aceptable.

Los componentes del riesgo de auditoría son el riesgo inherente, el riesgo de control y el riesgo de detección. El Auditor debe evaluar los riesgos inherentes y de control y diseñar procedimientos de auditoría.

Riesgo inherente. - riesgo que eventos o condiciones internas o externas puedan originar errores en los estados financieros. Por ejemplo, cuando la entidad utiliza un nuevo software de contabilidad. La NIA requiere que se evalúe si existe un riesgo inherente que a su vez origina una oportunidad para un riesgo de fraude al cual se debe dar una respuesta de auditoría específica.

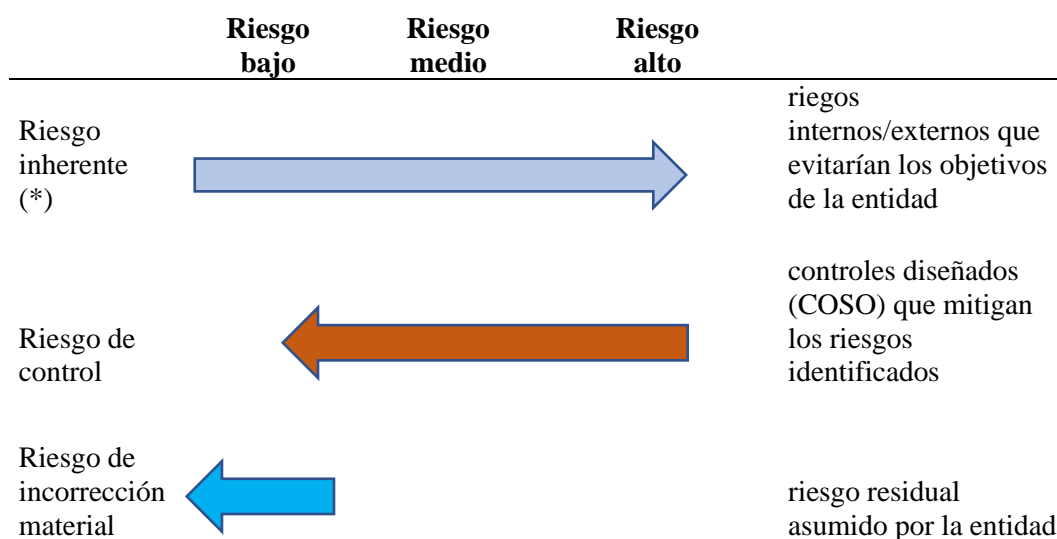
Riesgo de control. - riesgo de errores materiales en los estados financieros que el sistema de control interno implantado por la Entidad no puede prevenir, detectar o corregir oportunamente.

El Auditor debe evaluar los riesgos de errores materiales (riesgos inherentes y de control) de los estados financieros. Se sugiere realizar la evaluación de los riesgos inherente y de control de forma separada.

Riesgo de detección. - riesgo que el Auditor con sus procedimientos de auditoría no puede detectar errores en los estados financieros por lo cual no puede reducir el riesgo de auditoría a un nivel bajo aceptable.

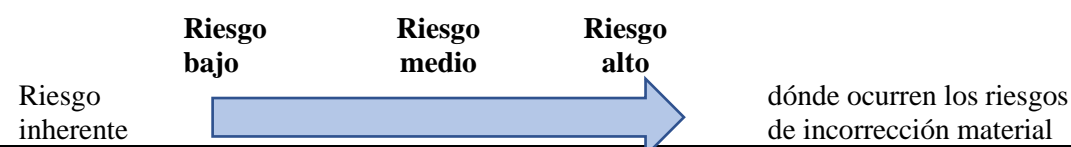
Respuesta de auditoría. - consiste en las pruebas de auditoría que pueden ser una mezcla de pruebas de controles, pruebas analíticas y pruebas de detalle. Se sugiere, que el Auditor considere el orden de prioridad de las pruebas y la prueba de detalle como la alternativa residual para lo cual se debe explicar las razones de esta decisión en su plan de trabajo. Cuando se planifica las pruebas de auditoría se debe tener en consideración que las pruebas de controles únicamente son realizadas cuando existe una exigencia legal de realizarlas o cuando esperamos que únicamente con los procedimientos sustantivos no será posible obtener el aseguramiento y evidencia suficiente de auditoría. Cuando una cuenta, transacción o revelación tiene un riesgo bajo de error material debido a que la Entidad tiene controles mitigantes efectivos en este caso es necesario realizar pruebas de controles. Cuando el riesgo es bajo sin la consideración de controles efectivos implantados por la Entidad, en este caso, se podría aplicar procedimientos sustantivos únicamente para obtener el aseguramiento requerido sobre la cuenta, saldo, transacción o revelación.

Riesgos desde la perspectiva de la Entidad. - el objetivo de la Entidad es preparar estados financieros sin errores materiales para lo cual identifica riesgos del negocio internos y externos; y diseña e implementa el control interno (COSO) que mitigan los riesgos identificados con lo cual baja el riesgo a un nivel aceptable bajo.



(*) incluye riesgo de fraude

Riesgos desde la perspectiva del Auditor. - el objetivo del auditor es evaluar los riesgos de errores materiales en los estados financieros y diseñar procedimientos de auditoría para reducir el riesgo de auditoría a un nivel bajo aceptable.





3. La auditoría basada en la evaluación de riesgos. - requiere que se realicen en un enfoque de 3 fases:

Fase 1 Causa, identificar los eventos o situaciones que origina riesgo de errores materiales en los estados financieros.

Fase 2 Efecto, diseñar procedimientos de auditoría (pruebas de controles, analíticas y de detalle).

Fase 3 Evaluar, las consecuencias materiales en los estados financieros y emitir una opinión.

El aspecto más importante es la Fase 1, es identificar los riesgos relevantes, si el Auditor falla en esta identificación, no podrán ser documentados y evaluados en consecuencia no podrá ser diseñada una respuesta de auditoría, esta es la razón por la que el proceso de evaluación de riesgos es fundamental para lograr una auditoría eficiente. Se requiere que este proceso sea realizado por personal de auditoría apropiado a las circunstancias.

Impredecibilidad. - se requiere que el Auditor considere en el plan de auditoría la impredecibilidad en sus procedimientos de respuesta a riesgos de fraude identificados.

NIA en pequeñas y medianas entidades. - Las NIA no tienen una distinción cuando se audita una gran o pequeña o mediana entidad, sin importar su tamaño o complejidad se requiere aplicar el enfoque de evaluación de riesgos. Las NIA tratan los asuntos que el Auditor debe considerar en la auditoría, pero no indica los procedimientos específicos que debe realizarse. Los procedimientos de auditoría deben estar vinculados a la evaluación de riesgos y estos pueden estar diseñados de acuerdo con las circunstancias de cada auditoría.

La evaluación de riesgos hace que el Auditor se enfoque en las áreas de más riesgo de errores materiales en los estados y menos en aquellas áreas de menor riesgo, por lo cual se requiere de juicio y criterio profesional para el cumplimiento adecuado de las NIA.

4. Entender el Control interno y controles. - para determinar los riesgos de control, la NIA 315 requiere que el Auditor obtenga un entendimiento de los cinco componentes del control interno (COSO) de la entidad y de los controles relevantes para la auditoría relacionados con los estados financieros.

Control interno (COSO), comprende: i) Ambiente de control; ii) Proceso de evaluación de riesgos por la entidad; iii) El sistema de información y comunicación; iv) actividades de control relevantes para la auditoría; y, v) Actividades de monitoreo del control interno.

En entidades pequeñas o medianas, el control interno será diseñado e implementado de diversas maneras de acuerdo con el tamaño de la entidad; sin embargo, tales actividades podrían ser realizadas aun cuando no sea tan visible los cinco componentes del control interno.

En las entidades pequeñas o medianas donde el control interno es probablemente inexistente, el Auditor debe documentar en forma de memorandos, las indagaciones o entrevistas con la Administración o dueño-administrador sobre los riesgos del negocio y como son abordados. Las NIA requieren que las deficiencias de control o la ausencia de control sean comunicadas a su Administración (la Gerencia y Accionistas de la Entidad).

En las entidades pequeñas o medianas cada componente del control interno debe ser entendido por el auditor y documentado en memorandos con las indagaciones y observaciones realizadas. En este tipo de entidades los controles suelen ser realizados por el nivel de Accionista-Gerencia; sin embargo, da lugar al riesgo de elusión de controles por parte de la Administración.

Sin importar el tamaño de la Entidad que se audita, el Auditor debe considerar que las NIA requieren que se evalúe el riesgo de fraude sobre el reconocimiento de los ingresos; así como, el riesgo que la Administración de la Entidad eluda los controles. Estos dos riesgos, deberán siempre estar considerados en la matriz de evaluación de riesgos y sus respectivas respuestas de auditoría.

En las Entidades pequeñas o medianas, los controles relevantes para la auditoría corresponderían a los controles que realiza el Accionista-Gerente, como la revisión y aprobación de gastos o la revisión de la realización de las conciliaciones bancarias y sus ajustes.

Las NIA permiten que la prueba de controles (prueba de eficacia operativa de controles relevantes para la auditoría) sea realizada una vez cada 3 años, esto sería posible en áreas de bajo riesgo de auditoría.

5. Documentar el entendimiento de la entidad y su entorno.

Se sugiere la aplicación de la Forma R.1.0 Cuestionario para la identificación de riesgos, para dar cumplimiento a los requerimientos obligatorios de la NIA

315 sobre el entendimiento de la entidad y su entorno.

Forma R.1.0 Cuestionario para la identificación de riesgos

Las NIA requieren que el Auditor identifique riesgos a través del entendimiento de la Entidad y su Entorno, su sugiere mantener reuniones con el personal de la Administración del cliente apropiado, en entidades pequeñas o medianas usualmente el Accionista Gerente sería el nivel apropiado para obtener este entendimiento.

Este cuestionario sirve de base para que el equipo Auditor realice las indagaciones, obtenga evidencia de las indagaciones realizadas que le permitirá identificar riesgos que la entidad presenta en su negocio o en las actividades rutinarias del mismo. En cada respuesta, puede adjuntarse el documento (s) de evidencia y la referencia al riesgo identificado para su evaluación (REM = Riesgo de Error Material).

Entendimiento de la Entidad

1. Describir la actividad de la Entidad, factor internos y externos que afectan a sus objetivos, leyes que regulan su actividad, indicadores financieros comprometidos con financistas y garantías

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM#1_____

La entidad mantiene en garantía los inventarios de productos para la venta; sin embargo, no mantiene una póliza de seguro vigente.

2. Describir los productos o servicios que sostienen la operación de la Entidad, la composición de sus principales clientes y proveedores; compromisos o acuerdos con estos, las partes relacionadas directas o indirectas y transacciones mantenidas.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM#_____

3. Describir la viabilidad del negocio y principio de empresa en marcha, fuentes de financiamiento; compromisos o acuerdos, incumplimientos legales con entes reguladores; sanciones o posibles sanciones directas o indirectas con entes de control y/o terceros.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM#_____

4. Describir el proceso de elaboración, supervisión y aprobación de los estados financieros periódicos, mensuales, anuales u otro corte de reporte; herramientas de control de la gestión; indicadores financieros, presupuesto y su control.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM#_____

5. Describir la misión, visión, planificación de la Entidad y como son supervisados

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

6. Describir las políticas relacionadas a Fraude y como la Entidad previene, detecta situaciones de Fraude.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

Control interno de la Entidad

Ambiente de control

7. Describir y documentar el entendimiento de la estructura de la Entidad, políticas internas, manuales de funciones y procesos, Reglamentos internos, políticas sobre contratación, promoción, capacitación del personal.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

8. Describir y documentar el entendimiento del proceso de dirección de la Entidad, Juntas, Minutas de Reuniones, y otras formas organizadas para la gestión y control de la Entidad.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

Proceso de evaluación de riesgos por la Entidad

9. Describir y documentar el proceso de la Entidad para identificar riesgos del negocio, probabilidad de ocurrencia, impacto, y controles que mitigan tales riesgos o controles compensatorios.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

Sistema de información y comunicación

10. Describir los ciclos del negocio relevantes para los estados financieros y documentar el proceso para el inicio, proceso y registro contable de cada tipo de transacción relevante de cada ciclo.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

11. Describir los sistemas de cómputo utilizados para la generación de los estados financieros, indicar por cada software o sistema utilizado, la conclusión sobre su complejidad o no complejidad. En las empresas pequeñas o medianas usualmente utilizan aplicativos estándares arrendados los cuales la Entidad no puede realizar modificaciones sin la asistencia del proveedor del software, en esta situación, el sistema será no complejo usualmente y enfocará la obtención del entendimiento de los procesos relacionados a las seguridades básicas como contraseñas, accesos de usuarios, respaldos de información, derechos de uso del aplicativo y seguridades sobre la confidencialidad de la información de clientes, empleados, proveedores, accionistas, entre otros. Los cambios en las aplicaciones con impacto significativo en los estados financieros deben ser considerados para su evaluación e identificar riesgos que generen riesgos de errores materiales en los estados financieros.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

Actividades de control relevantes para la auditoría

12. Describir por cada ciclo de negocio relevante para los estados financieros, las actividades de control implementadas por la Entidad y que serán utilizados por el Auditor para probarlos y reducir el riesgo de auditoría a un nivel bajo aceptable. Las actividades de control relevantes para la auditoría comprenden los controles que mitigan riesgos significativos; los controles relativos a partes relacionadas; controles relacionados con los asientos de diarios, otros controles relevantes a juicio del Auditor. Las NIA requieren que las deficiencias de control o la ausencia de controles se evalúe si generan riesgos no mitigados y sean comunicados a la Administración de la Entidad.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

13. Describir la información de la Entidad (Reportes, documentación interna, etc.) que será proporcionada y que será utilizada para las pruebas de auditoría. Indicar como esta información de la Entidad será probada su integridad.

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM# _____

Actividades de monitoreo del control interno

14. Describir como son realizadas las actividades de monitoreo de controles implantados por la Entidad y la información utilizada. En las entidades pequeñas o medianas, estas actividades de monitoreo podrían ser realizadas por el Accionista-Gerente en verificar si los controles diseñados están siendo ejecutados. (por ejemplo, conciliaciones con clientes o proveedores y ajustes realizados de tal proceso está siendo realizado como fue diseñado el control).

Comentario /Riesgo identificado Ref.: REM#_____

6. Documentar la Matriz de riesgos y controles por ciclo relevante del negocio.

Por cada tipo de ciclo de negocio relevante, el equipo Auditor debe identificar los riesgos que se presentan en la Entidad junto con los controles mitigantes, se concluirá sobre el nivel de riesgo, significativo o normal y se diseñará una respuesta de auditoría, se deben identificar en primer lugar los controles generales a nivel de estados financieros y en segundo lugar a los controles a nivel de transacción que podrían mitigar el riesgo identificado. Cada respuesta de auditoría, la prueba de controles y las otras pruebas sea de detalle o analíticas deben estar vinculadas a los riesgos identificados.

En los Anexos 3 al 6 de esta investigación, se presentan las matrices de riesgos integrantes del manual “MANEVAL” por los ciclos relevantes del negocio, la preparación de los estados financieros, compras, ventas, gastos de personal con la vinculación a los planes de auditoría modelo.

Elaborado por:	
Aprobado por:	

Elaborador por: Sánchez (2022)

4.11. Conclusiones de la propuesta

Con la propuesta “MANEVAL” presentada en esta investigación, se puede concluir que el Manual para evaluación de riesgos en auditoría financiera para una mediana empresa de actividad comercial de compra y venta de bienes, será un aporte de consulta técnica para las firmas auditoras, ayudará al personal técnico de auditoría y apoyar en la profesionalización al aplicar adecuadamente los requerimientos de las Normas Internacionales de Auditoría en la realización de la evaluación de riesgos de la entidad que se audita; así como, contribuirá en optimizar los trabajos de auditoría y consecuentemente reducir los costos directos de la prestación del servicio y con lo cual se obtendrían una mejoría en la rentabilidad del negocio de auditoría externa.

La presente propuesta “MANEVAL”, adicionalmente, servirá de fuente de consulta técnica a los profesionales y estudiantes de auditoría para que obtengan conocimiento sobre los requerimientos fundamentales de las Normas Internacionales de Auditoría y como impacta la evaluación de riesgos en la rentabilidad y les permita elaborar manuales técnicos acorde a cada empresa auditora.

CONCLUSIONES

- Las firmas auditoras ABC S.A. y XYZ Cía. Ltda., objeto de esta investigación, no disponen de un Manual de procedimientos para la realización de la evaluación de riesgos en auditoría financiera para una mediana empresa de actividad comercial de compra y venta de bienes para cumplir los requerimientos de la NIA 315.
- Del análisis de los fundamentos teóricos, conceptuales y legales de la presente investigación, se pudo verificar que la no realización de la evaluación de riesgos en la auditoría financiera conllevó a las firmas auditoras a incumplir los requerimientos de los entes de control y adicionalmente deteriorar su rendimiento financiero.
- Del diagnóstico realizado se observa que no han dado cumplimiento obligatorio a la NIA 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno de evaluación de riesgos.
- La revisión de los indicadores financieros indica que las firmas auditoras no controlan recurrentemente su rendimiento financiero; así como, sus costos operativos, lo que no les permite tomar medidas correctivas oportunamente.
- Se sugiere aplicar el manual "MANEVAL" que contiene los aspectos técnicos claves a considerar en la auditoría financiera; así como, las matrices de riesgos que les permitirá documentar los expedientes de trabajo de auditoría y que se exponen en los Anexos 3 al 6.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda aplicar el Manual de procedimientos “MANEVAL” para la elaboración de la evaluación de riesgos, que se indica en la fase 3, Manual de procedimientos para la evaluación de riesgos en auditoría financiera para una mediana empresa de actividad comercial de compra y venta de bienes “MANEVAL” contenido en la tabla 86.
- Se sugiere aplicar "MANEVAL" que contiene los aspectos técnicos claves a considerar en la auditoría financiera; así como, las matrices de riesgos que les permitirá documentar los expedientes de trabajo de auditoría y que se exponen en los anexos 3 al 6.
- Se propone aplicar "MANEVAL"; lo cual le permitirá hacer un proceso eficiente de auditoría lo que incidirá en reducir los costos operativos; así como, realizar el seguimiento recurrente del rendimiento financiero de las firmas auditoras para la toma de decisiones operativas de manera oportuna.
- Se recomienda aplicar "MANEVAL" en las auditorías financieras de empresas medianas lo que les permitirá contar con material técnico de referencia para documentar la evaluación de riesgos que es requerida por la NIA 315.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alaña, T., Crespo, M., & Gonzaga, S. (2018). Cómo las estrategias empresariales permiten una ventaja competitiva en las micro, pequeñas y medianas empresas de la provincia del Oro. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 251-256. Obtenido de <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>
- Cabedo, J., & Tirado, J. (2009). Divulgación de información sobre riesgos: una propuesta para su medición. *Revista Innovar Journal*, 121-134. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81818977009>
- Forero, J., Bohorquez, L., & Lozano, A. (2008). Impacto de la calidad en la rentabilidad. *Ingeniería*, 42-50. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=498850166007>
- Guzman, B., Terapuez, E., & Parra, R. (2017). Estrategia y calidad en empresas colombianas de servicios. *Revista Venezolana de Gerencia*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29055967004>
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 15-41. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579003>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México D.F.: McGrawHill Education.
- Hodge, J., & Shukarova, K. (22 de Junio de 2016). SME Audits: Challenges and Insights. Nueva York, USA. Obtenido de <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/sme-audits-challenges-and-insights>
- IFAC. (Abril de 2018). *IFAC.ORG*. Obtenido de <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/IFAC-Guide-to-Using-ISAs-Vol-I-4th-edition.pdf>
- Junta de Normas Internacionales de Auditoria [IAASB]. (2018). *www.iaasb.org*. Obtenido de <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/IAASB-2018-HB-Vol-1.pdf>
- Moncayo, C. (26 de abril de 2016). *Instituto Nacional de Contadores Públicos Colombia*. Obtenido de <https://www.incp.org.co/la-importancia-de-la-evaluacion-de-riesgo-en-el-proceso-de-planeacion-de-auditoria/>

- Morillo, M. (Enero-Junio de 2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. *Actualidad Contable Faces*, 4(4),35-48.[fecha de Consulta 29 de Febrero de 2020]. ISSN: 1316-8533. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=257/25700404>. *Actualidad Contable Faces*, 4(4), 35-48. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=257/25700404>
- Núñez, J., & Chávez, J. (2010). Riesgo operativo:esquema de gestión y modelado de riesgo. *Revista Análisis Económico*, 125. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41313083007>
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofín Habana*, 268-283. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018&lng=es&tlng=es.
- Quintero, M. (2016). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Visión gerencial*, 326. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/4655/465552407014/465552407014.pdf>
- Robert, N., & Blomme, H. (18 de Mayo de 2018). <https://www.ifac.org>. Obtenido de <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/simplifying-auditing-standards-small-or-non-complex-entities-exploring-possible-solutions>
- Sarmiento, R., & Castellanos, P. (2008). La eficiencia económica: una aproximación teórica. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 19-28. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=409634350003>
- Superintendencia de Compañías Valores y Seguros [SCVS]. (30 de Octubre de 2019). www.supercias.gob.ec. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/f25eca3c-2381-4d21-911f-36b69455f0e8/REFORMA+AL+REGLAMENTO+DE+AUDITORIA+EXTERNA+2019.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=f25eca3c-2381-4d21-911f-36b69455f0e8>
- Torres, D. (2006). Buen gobierno, gestión de riesgo y auditoría. *Contabilidad y Negocios*, 21-26. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281621766005>

Ugarra, E. (3 de Noviembre de 2015). <https://estebanuyarra.com/como-identificar-y-evaluar-los-riesgos-de-auditoria-segun-nias/>. Obtenido de <https://estebanuyarra.com>

Villalobos, J. (2008). Auditando en las bases de datos. *Uniciencia*, 135-140. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=475948929017>

ANEXOS

Anexo 1

Entrevista Realizada al personal técnico de Auditoría

Tema: La evaluación de riesgos en proceso de la auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las firmas auditoras

Objetivo: Establecer el nivel de participación en la evaluación de riesgos en la auditoría financiera.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE DE AUDITORIA	1. ¿La cartera de clientes Pymes en su empresa cuánto representó sobre el total durante el año 2020 y en qué medida esto incide en la operación de la firma?	
	2. ¿Cuenta su empresa con un enfoque de auditoría dispuesto en un manual de auditoría en el cual se aborde la evaluación de riesgos en empresas pequeñas o medianas del Ecuador?	
	3. ¿Cuenta su empresa con una herramienta tecnológica o software para realizar una auditoría a la medida de las necesidades y tamaño del cliente a auditar donde se aplique la evaluación de riesgos?	
	4. ¿Los trabajos de auditoría en Pymes cuentan con la evaluación de riesgos y sus resultados están vinculados al plan de auditoría?	
	5. ¿En qué manera afecta la evaluación de riesgos en el plan de auditoría y el trabajo a realizar?	
	6. ¿El personal de auditoría recibe recurrentemente entrenamiento sobre la evaluación de riesgos y como esto es documentado y como incide en el trabajo de auditar?	

7. ¿En qué medida la carga de horas podría estar afectada cuando el trabajo de auditoría fue realizado sin aplicar la evaluación de riesgos?
8. ¿Considera que se necesita más guías o normas de auditoría específicas para las Pymes?
9. ¿Considera que la rentabilidad de la firma podría estar afectada por una mala aplicación de la evaluación de riesgos al incurrir en un enfoque de trabajo excesivo o ineficiente?

Anexo 2

Lista de Chequeo

No.	Estructura del área	Respuestas		Comentarios
		SI	NO	
1	¿Existe una estructura orgánica y cada miembro de staff conoce su rol y responsabilidades en el proceso de auditar y está documentado en un manual de funciones?			
2	¿Existe un Manual de Auditoría propio acorde con las NIA que disponga de guías respecto de entidades Pymes o menos complejas?			
3	¿Existe capacitación al personal de auditoría sobre el enfoque de auditoría basada en riesgos?			
No.	Proceso de identificación y evaluación de riesgos	SI	NO	Comentarios
1	Dispone de documentación sobre el entendimiento de la entidad y su entorno que permita identificar y relevar riesgos de negocio y/o fraude?			

No.	Respuesta al riesgo identificado	SI	NO	Comentarios
2	¿Existe documentación que evidencie la identificación y evaluación de riesgos inherentes y de control como lo requieren las NIA?			
3	¿Existe una matriz de riesgos y controles que evidencie este proceso y las respuestas de auditoría como es requerido por las NIA?			
1	¿Existen riesgos básicos identificados y tienen una respuesta de auditoría en el programa de auditoría?			
2	¿Existen controles de actividad identificados y se ha evaluado su diseño e implementación?			
3	¿Existen riesgos significativos sobre los cuales se ha considerado realizar pruebas de auditoría?			
4	¿Los programas de auditoría incluyen pruebas de controles que mitigaron el riesgo de auditoría?			

Anexo 3

Matriz de riesgos para el ciclo de preparación de estados financieros

Entidad: Cliente 123 S.A.
 Ciclo de negocio: Preparación de los estados financieros
 Ref:

Afirmaciones afectadas						Tipo de riesgo	Riesgo identificado #	Actividad de Control mitigante	Respuesta de Auditoría #	
Cuentas	Monto	T	E	E	V					P
Todas	\$ X.XXX.00	X	X	X			Significativo	# 1: Se presume el riesgo de que la Administración evada los controles internos	Se mantiene niveles de autorización y de segregación de funciones	Pruebas #1 a # 4
Todas	\$ X.XXX.00					X	Significativo	#2: la Entidad no dispone de manual de políticas contables y procedimientos por escrito. El contable a cargo mantiene una comunicación informal con la Gerencia sobre los cambios en políticas y procedimientos.	Ninguna	prueba #5
Todas	\$ X.XXX.00	X	X	X	X	X	Significativo	#3: el jefe contable realiza asientos de diario manuales los cuales no son revisados ni autorizados por la Gerencia	Ninguna	prueba #1

Riesgo #:	Respuesta de Auditoría	Afirmaciones probadas					Preparador por	Revisado por	Conclusión	Deficiencias de control	Reporte a la Administración
		T	E	E	V	P					
1; 3	1. prueba de revisión de asientos de diario (*)		x			X	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se detectaron observaciones relevantes	Sí, informar en carta de control interno	Sí, contiene evidencia para informar salvedades
1	2. prueba de revisión de estimaciones (*)					X	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
1	3. prueba de revisión de transacciones significativas inusuales al giro del negocio (*)					X	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
1	4. prueba de revisión de transacciones con partes relacionadas (*)					X	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No

Riesgo #:	Respuesta de Auditoría	Afirmaciones probadas					Preparador por	Revisado por	Conclusión	Deficiencias de control	Reporte a la Administración
		T	E	E	V	P					
2	5. prueba de revisión del registro inicial, medición y registro posterior de transacciones relevantes de los estados financieros					X	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se detectaron observaciones relevantes	Sí, informar en carta de control interno	Sí, contiene evidencia para informar salvedades

(*) pruebas obligatorias por las NIA a nivel de estados financieros.

T= Totalidad
E=Existencia
E= Exactitud
V=Valuación
P=Presentación

Aprobado por: LMN - Socio

Anexo 4

Matriz de riesgos para el ciclo de preparación de ventas

Entidad: Cliente 123 S.A.
 Ciclo de negocio: Ventas - cuentas por cobrar - bancos
 Ref:

Afirmaciones afectadas

Cuentas	Monto	T	E	E	V	P	Tipo de riesgo	Riesgo identificado	Actividad de Control Relevante (ACR)	Respuesta de Auditoría
Ventas	\$ X.XXX.00	X	X	X			Significativo	# 1: Se presume el riesgo de fraude en el reconocimiento de los ingresos (*)	ACR#1: la Entidad suscribe contratos con cada cliente donde se especifica precios, cantidades y forma de pago; así como, las garantías requeridas	Prueba #1; 2: 3
Cuentas por cobrar	\$ X.XXX.00		X	X			Normal			
Bancos	\$ X.XXX.00		X	X			Normal	# 2: Debido a que no hay segregación de funciones, en algunos contratos significativos el jefe contable se encarga de procesar la emisión de factura, existe el riesgo de ingresos fraudulentos.	ACR#2: Gerencia revisa mensualmente que todos los contratos se hayan registrado y facturado oportunamente; y evidencia este control mediante un correo al jefe contable.	Prueba #3
Ventas	\$ X.XXX.00	X	X	X			Significativo			
Cuentas por cobrar	\$ X.XXX.00	X	X	X			Normal			
Bancos	\$ X.XXX.00		X	X			Normal			

(*) evaluar este riesgo es requerido por las NIA a nivel de estados financieros.

Respuesta de Auditoría Riesgo #:	Afirmaciones probadas						Cuentas	Preparador por	Revisado por	Conclusión	Deficiencias de control	Reporte a la Administración
		T	E	E	V	P						
1	1. Probar ACR #1 sobre una muestra de operaciones de ventas		X	X			Ventas/Cuentas por cobrar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se detectaron observaciones relevantes	Sí, informar en carta de control interno	sólo en Carta de control interno
1	2. prueba de corte de ventas	X					Ventas	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
2	3. Probar ACR #2 sobre una muestra de operaciones de ventas mensual		X	X			Ventas/Cuentas por cobrar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
1	4. Probar sustantivamente una muestra de transacciones de venta		X	X			Ventas/Cuentas por cobrar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
N/A	5. Probar los saldos en bancos mediante confirmaciones externas	X	X	X			Bancos	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se confirmó el riesgo normal	No	No
N/A	6. Probar la suficiencia de las provisiones para incobrables				X		Deterioro de cuentas por cobrar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se confirmó el riesgo normal	No	No

Anexo 5

Matriz de riesgos para el ciclo de compras-cuentas por pagar-bancos

Entidad Cliente 123 S.A.
 Ciclo de negocio: Compras- cuentas por pagar - bancos
 Ref:

Afirmaciones afectadas

Cuentas	Monto	Afirmaciones afectadas					Tipo de riesgo	Riesgo identificado	Actividad de Control Relevante (ACR) Respuesta de Auditoría	
		T	E	E	V	P			Relevante (ACR)	Respuesta de Auditoría
Compras	\$ X.XXX.00		X	X	n/a	n/a	Significativo	# 1: el jefe de compras está facultado para suscribir contratos con proveedores, existe el riesgo de compras de productos que no se necesitan o no tienen beneficio para la Entidad	ACR#1: el Accionista/Gerent e autoriza mediante correo electrónico cada contrato previo a la firma del Jefe de compras.	Prueba #1
Cuentas por pagar	\$ X.XXX.00		X	X	n/a	n/a	Normal			
Bancos	\$ X.XXX.00		X	X	n/a	n/a	Normal			
Compras	\$ X.XXX.00	X	X	X	n/a	n/a	Significativo	# 1: el jefe de compras está facultado para suscribir contratos con proveedores, existe el riesgo de compras de productos que no se necesitan o no tienen beneficio para la Entidad	ACR#2: Gerencia revisa y autoriza cada pago a los proveedores con la documentación relacionada.	Prueba #2
Cuentas por pagar	\$ X.XXX.00	X	X	X	n/a	n/a	Normal			
Bancos	\$ X.XXX.00		X	X	n/a	n/a	Normal			

Respuesta de Auditoría Riesgo #:	Afirmaciones probadas						Cuentas	Preparador por	Revisado por	Conclusión	Deficiencias de control	Reporte a la Administración
		T	E	E	V	P						
1	1. Probar ACR #1 sobre una muestra de operaciones de compras		X	X	n/a	n/a	Compras/ Cuentas por pagar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se detectaron observaciones relevantes	Sí, informar en carta de control interno	sólo en Carta de control interno
1	2. Probar ACR #2 sobre una muestra de operaciones de compras		X	X	n/a	n/a	Compras/Banc os	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
1	3. Probar sustantivamente una muestra de transacciones de compras		X	X			Compras/Banc os	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
1	4. Probar los saldos y compras con proveedores mediante confirmaciones externas	X	X	X			Compras/ Cuentas por pagar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No

Respuesta de Auditoría Riesgo #:	Afirmaciones probadas					Cuentas	Preparador por	Revisado por	Conclusión	Deficiencias de control	Reporte a la Administración
	T	E	E	V	P						
N/A						Bancos	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se confirmó el riesgo normal	No	No

Aprobado por: LMN - Socio

T= Totalidad
E=Existencia
E= Exactitud
V=Valuación
P=Presentación

Anexo 6

Matriz de riesgos para el ciclo de gastos de personal-cuentas por pagar - bancos

Entidad: Cliente 123 S.A.
 Ciclo de negocio: Gastos de personal- cuentas por pagar - bancos
 Ref:

Afirmaciones afectadas							Tipo de riesgo	Riesgo identificado	Actividad de Control Relevante (ACR)	Respuesta de Auditoría
Cuentas	Monto	T	E	E	V	P				
Sueldos y beneficios	\$ X.XXX.00		X	X	n/a	n/a	Significativo	# 1: el jefe contable prepara los roles de pago y cheques para cada a empleados, existe el riesgo que se realicen pagos de salarios fraudulentos	ACR#1: el Accionista/Gerente revisa cada pago contra una lista de empleados y montos a pagar previamente revisada, autoriza y firma cada cheque.	Prueba #1
Cuentas por pagar	\$ X.XXX.00	X	X	X	n/a	n/a	Normal			
Bancos	\$ X.XXX.00	X	X	X	n/a	n/a	Normal			
Sueldos y beneficios	\$ X.XXX.00						Significativo	# 1: el jefe contable prepara los	ACR#2: el Accionista/Gerente revisa mensualmente los balances y	Prueba #2
Cuentas por pagar	\$ X.XXX.00		X	X	n/a	n/a	Normal			
Bancos	\$ X.XXX.00						Normal			

roles de pago y cheques para cada a empleados, existe el riesgo que se realicen pagos de salarios fraudulentos

verifica que las cuentas por pagar a empleados corresponden a los valores del mes corriente, envía un correo al Jefe contable con la autorización de los balances del mes.

Respuesta de Auditoría	Riesgo	Afirmaciones probadas					Cuentas	Preparador por	Revisado por	Conclusión	Deficiencias de control	Reporte a la Administración
		T	E	E	V	P						
1	1. Probar ACR #1 sobre una muestra de roles de pago mensual		X	X	n/a	n/a	Sueldos y beneficios /Bancos	Asistente Abc	Encargado Xyz	Sin observaciones	No	No
1	2. Probar ACR #2 sobre una muestra de balances mensuales		X	X	n/a	n/a	Cuentas por pagar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se confirmó el riesgo normal	No	No

Respuesta de Auditoría Riesgo #:	Afirmaciones probadas						Cuentas	Preparador por	Revisado por	Conclusión	Deficiencias de control	Reporte a la Administración
		T	E	E	V	P						
1	3. Realizar una prueba analítica sustantiva de los gastos del personal y saldos pendiente de pago	X	X	X			Sueldos y beneficios/Cuentas por pagar	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se confirmó el riesgo normal	No	No
N/A	4. Probar los saldos en bancos mediante confirmaciones externas	X	X	X			Bancos	Asistente Abc	Encargado Xyz	Se confirmó el riesgo normal	No	No

Aprobado por: LMN - Socio

T= Totalidad
E=Existencia
E= Exactitud
V=Valuación
P=Presentación