

La auditoría de gestión, una solución ante los retos provocados por los escándalos financieros

Audit management, a solution to the challenges caused by financial scandal

Laureano Triana Rubio¹

1. Contador público especialista en finanzas y gestión contable. Asesor financiero y tributario. Revisor fiscal y auditor externo a nivel nacional. Autor del libro "Valoración de Empresas mediante el Análisis de Flujos de Caja" ISBN 978-958-8524-23-8. Docente de cursos de pregrado y posgrado en el área contable – financiera ltriana@uac.edu.co

Recibido: Julio 19 de 2010.
Aceptado: Agosto 18 de 2010

RESUMEN

Los escándalos financieros, como hechos inmorales perpetrados por ladrones de cuello blanco han provocado, a nivel mundial, una profunda crisis de confianza en el conjunto de sistemas de control de las empresas, encargadas de otorgar a los empresarios e inversionistas, una fuente viable y realista de seguridad en el aspecto financiero, con la convicción de que la vigilancia y seguimiento a algo tan importante para las economías y el orden social, fueran óptimos, actuales y enfocados, sin embargo, la historia indica que no ha sido así. Los Gobiernos y Entidades Rectoras han dictado una serie de normas y medidas extraordinarias, tendientes a mejorar la fiabilidad de la información y corregir los fraudes, pero solo se ha logrado estos objetivos solo en forma parcial. Este estudio de Revisión, propone la implementación de la Auditoría de Gestión, para establecer el grado de Economía, Eficiencia y Eficacia de las organizaciones en la planificación, control y uso de los recursos, contando con personal especializado que ayude a las empresas a realizar investigaciones y evaluaciones.

Palabras clave: Auditoría, Cuello blanco, Crisis, Entidades Rectoras, Escándalos, Eficacia, Eficiencia, Gestión, Perpetradores, Viable

ABSTRACT

The financial scandals as immoral acts perpetrated by white collar thieves have caused, worldwide, a deep crisis of confidence in the whole control system of enterprises, responsible for granting businessmen and investors, a viable and realistic source security in the financial aspect, in the belief that surveillance and monitoring to something as important to the economies and social order, were optimal, timely and focused, however, history suggests that this has not happened. Governments and governing entities have issued a set of rules and extraordinary measures aimed at improving the reliability of the information and correct fraud, but has been achieved these goals only partially. This review study, proposes the implementation of the Audit of Management, to establish the degree of economy, efficiency and effectiveness of organizations in the planning, control and use of resources, with specialized personnel to assist companies to conduct research and evaluations.

Key words: Audit, white collar, Crisis, governing entities, Scandals, Effectiveness, Efficiency, Management, Perpetrators, Viable.

Introducción

Durante los últimos años se han presentado una oleada de escándalos financieros en el mundo, en especial en Estados Unidos, pero que por el poder económico de este País, su repercusión es mundial.

Estos hechos de inmoralidad, han provocado una profunda crisis de confianza en el conjunto de sistemas de control de las empresas, encargadas de otorgar a los empresarios e inversionistas, una fuente viable y realista de seguridad en el aspecto

financiero, con la convicción de que la vigilancia y seguimiento a algo tan importante para las economías y el orden social, fueran óptimos, actuales y enfocados, sin embargo, la historia indica que no ha sido así.

Haciendo un análisis de las crisis propiciadas por estas estafas y fraudes, se encuentra que no son hechos nuevos, de tiempos remotos siempre han existido por la tendencia a la codicia humana, pero en las últimas décadas se han incrementado y revestido de gran importancia, ya que se facilita la información y la comuni-

cación, lo que ha hecho posible, que se conozcan y divulguen los sucesos vergonzosos de los ladrones de cuello blanco.

Son innumerables los casos de fraudes financieros, al hacer una refinación de los de mayor trascendencia e impacto, a continuación se presenta una relación de los más relevantes en orden cronológico (Ver Cuadro 1).

Y ante tal afluencia de hechos ilícitos, surgen fundamentalmente dos interrogantes: 1) Que han hecho los gobiernos y organismos rectores internacionales encargados de la vigilancia y control? 2) Que se propone para recuperar efectivamente la confianza pública? Estos son los temas centrales de este estudio, cuya tipología se refiere a un tema de reflexión sobre la Ponencia, "presentada por el autor y con el concurso del Prof. José Rojas Chadid, en el VII Simposio Nacional y IV Internacional de Docentes de Finanzas adelantado por las Universidades Javeriana, del Norte y Tecnológica de Bolívar, Agosto del 2010.

Desarrollo del estudio

1) Actuaciones de los gobiernos y organismos rectores internacionales encargados de la vigilancia y control

Desde que tuvo lugar la avalancha de escándalos financieros y la creciente importancia de los mercados de capitales, así como el proceso de globalización en la actividad empresarial se ha producido en el ámbito internacional un inusitado proceso de emisión de normas tendientes a mejorar la fiabilidad de la información, del reforzamiento legal de la función de auditoría y la disposición de prevenir el uso de la Contabilidad Creativa como actor principal de prácticas contables engañosas, fenómeno creado por las compañías tecnológicas y que ha traído como resultado

flexibilidad de ciertas normas, facilitando la manipulación y tergiversación de la información.

Historia de los Estándares Internacionales de Contabilidad y Auditoría

En 1973, IASC (<http://translate.google.com.co/translate?hl=es&sl=en&u=http://www.iasc>) Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Committee), con sede en Londres, por convenio de organismos profesionales de diferentes países, es el organismo responsable de emitir las N. I. C. (Normas Internacionales de Contabilidad). Estas son de gran aceptación en todo los países del mundo, dado que las normas se han adaptado a las necesidades de los países, sin intervenir en las normas internas de cada uno de ellos.

En 2001, IASB (<http://translate.google.com.co/translate?hl=es&sl=en&u=http://www.ifrs.org>) Consejo de Estándares Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Board), es creado con el propósito de reemplazar a IASC, de revisar las NIC emitidas hasta a esa fecha y de emitir nuevas normas que en adelante se denominan N.I. I.F. Cuyo objetivo es el de proporcionar a Inversionistas, Propietarios, Gerentes de Empresas y Contadores Profesionales, un conjunto de normas de carácter internacional de alta calidad en función del interés público que permita la preparación, presentación y uso de información financiera que sea confiable, transparente, comparable y que facilite la toma decisiones económicas.

En 2002, US GAAP (<http://translate.google.com.co/translate?hl=es&sl=en&u=http://cpaclass.com/gaap/gaapus>) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y usados por las compañías, basadas en

Cuadro 1. Escándalos financieros que han provocado profunda crisis en los sistemas de control y transparencia informativa, en organizaciones del mundo y en especial de Estados Unidos.

Año	Caso	Efectos	Montos en millones de:
1995	Nick Leeson corredor de bolsa	Colapso del banco británico Barings	US \$ 1.300
1996	Yasuo Hamanaka Corporación Japonesa Sumitomo	Causo perdidas por operaciones no autorizadas	US \$ 2.600
1998	Peter Young Gestor fondos banco británico Morgan Grenfell	Causo perdidas en inversiones no autorizadas	220 Libras E.
2001	Enron distribuidora de Energía	Ocultó perdidas por varios años	US \$ 63.400
2002	Merck Laboratorios	Infló facturación	US \$ 14.000
2002	Worldcom, telefónica	Falsificó cuentas de Utilidades	US \$ 3.850
2002	John Rusnak, empleado del banco Allied Irish Bank (AIB)	Falsificó documentos para encubrir malas Inversiones	US \$ 750
2005	Liu Qibing, un operador en la Bolsa de Metales de Londres	Apostó erróneamente a que el precio del cobre iba a caer	US \$ 800
2009	Bernard L. Maloff gestor de inversionistas en Wall Street	Construir durante décadas una mentira financiera en inversiones	US \$ 50.000

Fuente: elaboración propia a partir páginas <http://www.elblogsalmon.com/mercados-financieros/los-diez-mayores-escandalos-financieros> y <http://www.fraudecorporativo.com/2010/01/esc%C3%A1ndalos-financieros>

los EEUU o listadas en Wall Street (Generally Accepted Accounting Principles), aunque su propósito también es el de principios rectores, se han transformado en un extensísimo conjunto de reglas que dan orientaciones exageradamente prescriptivas y sin dejar apenas opciones para los usuarios. Estudios recientes, permiten asegurar que el uso de los Estándares, unifican el idioma contable dando a los inversionistas mayor seguridad en las transacciones que se realizan.

En 2002, Ley Sarbanes-Oxley o SarOx ó SOA (Sarbanes Oxley Act), http://www.deloitte.com/view/es_CL/cl/ideas-y-perspectivas/sarbanes-oxley/ es la ley que regula las funciones financieras contables y de auditoría y penaliza en una forma severa, el crimen corporativo.

Ley Sarbanes-Oxley o SarOx

La más importante regulación surgida por motivo de los escándalos financieros en Estados Unidos, es la ley que regula las funciones financieras contables y de auditoría y penaliza en una forma severa, el crimen corporativo y de cuello blanco; ha generado múltiples controversias, una de ellas es la extraterritorialidad y jurisdicción internacional, que ha creado pánico en el sistema financiero mundial, en especial en bancos con corresponsalía en Estados Unidos y empresas multinacionales que cotizan en la bolsa de valores de Nueva York. Una perspectiva de esta regulación, se evidencia en el siguiente caso de Chile “*doctor Carlos Paillacar Silva (1er. Congreso Internacional de Teoría e Investigación de Contabilidad. Sta. Marta Abril 2010)*”.

Dada la proliferación de normas tendientes a la regulación de la información financiera y de auditoría, podría afirmarse que se han corregido las irregularidades y los inversionistas y directivos de las empresas, pueden estar seguros de que los informes contables son verídicos y los sistemas de control garantizan la realidad de los hechos, para poder tomar decisiones correctas?

La respuesta es no, o que solo parcialmente se ha logrado eliminar estas irregularidades. Los casos de escándalos financieros continúan vigentes, no más en el 2009 se descubren nuevas immoralidades con el caso Bernard L. Madoff.

El caso BERNARD MADOFF

Este escándalo financiero, llamado la Pirámide Madoff, (<http://www.fraudcorporativo.com/2010/01/esc%C3%A1ndalos-financieros-marcan-al-2009.html>) consiste en pagar rentabilidades prometidas con el dinero que va entrando de nuevos clientes de un fondo de inversión, en donde: los primeros inversores reciben incrementos de los nuevos accionistas que van entrando; el riesgo, es que dejen de entrar inversionistas, como ha sucedido en este caso.

Para Estados Unidos, la pirámide de Madoff no solo aumenta el hueco de muchas entidades financieras que se han visto ilíquidas a causa de la crisis, sino que así mismo aumenta la pérdida de confianza de los inversionistas en las instituciones financieras y entidades regulatorias.

Cuadro 2. Organismos e Instituciones encargadas de las regulaciones sobre elaboración de la información financiera que intentan mayor transparencia, evitando que se manipule la información en beneficio propio.

Organismos Rectores	Años	Normas	Interpretaciones
IASC: (International Accounting Committee – Comité de Normas Internacionales de Contabilidad).	1973 a 2001	N.I.C.: Normas Internacionales de Contabilidad. Inglés: IAS (International Accounting Standards).	Las Interpretaciones de las NIC, denominadas SIC (Standards Interpretations Commite).
IASB: (International Accounting Standard Board – Consejo de Estándares Internacionales de Contabilidad)	2001	N.I.I.F.: Normas Internacionales de Información Financiera. Inglés: IFRS (International Financial Reporting Standars).	Las Interpretaciones de las NIIF, denominadas IFRIC (Internacional Financial Reporting Interpretation Commite).
AICPA y el SEC: (Securities and Exchange Commission). Gremio contable USA y Comisión de Seguridad	2002	US GAAP (Generally Accepted Accounting Principles) son los principios de contabilidad generalmente aceptados y usados por las compañías, basadas en los EEUU o listadas en Wall Street	Los USGAAP son una combinación de estándares autorizados por organizaciones reguladoras y maneras aceptadas de llevar la contabilidad.
Congreso Americano aprobó proyecto de ley en la Cámara de Representantes No. 3763. Comisión reguladora del mercado de valores de Estados Unidos	2002	Ley Sarbanes-Oxley o SarOx ó SOA (por sus siglas en inglés Sarbanes Oxley Act),	La legislación abarca y establece nuevos estándares para los consejos de administración y dirección y los mecanismos contables de todas las empresas que cotizan en bolsa en los Estados Unidos

Fuente: elaboración propia, a partir página www.ey.com/Publication/vwLUAssets/COLGAAP_LoBasico

Cuadro 3. Evidencias al utilizar la ley sarbanes – oxley, antes y después de su aplicación

Antes de aplicar la Ley Sox	Después de aplicar la Leu Sox
Control Interno	
Nula certificación de los controles de la empresa y aplicación de COSO para cumplir con las funciones de auditoría interna.	Certificación de los controles internos de la organización. Modelo COSO continuo y extenso.
Responsabilidad Corporativa	
La dirección corporativa omitía algunas indicaciones establecidas en la normativa, pues no era penalmente responsable.	La dirección corporativa es rigurosa en cada procedimiento. La administración es penalmente responsable.
Auditoría Interna	
Auditoría interna realizaba sus trabajos sin comunicarse fluidamente con las áreas de la organización.	Comunicación fluida entre el departamento de auditoría interna y cada una de las áreas a revisar.
Comité de Auditoría	
El comité de auditoría nunca se enfocó en la gestión de los controles dentro de la organización. Se reúnen una vez al año.	El comité de directores estableció un sistema de control sobre calidad de información. El comité se reúne trimestralmente.
Inversionistas	
Evidentes problemas de agencia y asimetría de la información. Administración financiera operacional, dejando de lado el valor agregado.	Valor agregado a la administración financiera. Más interés en el mercado por las acciones de la Empresa.

Fuente: Carlos Paillacar Silva – Docente Universidad Santiago de Chile (1er. Congreso Internacional de Teoría e Investigación de Contabilidad. Sta. Marta Abril 2010)

Las pérdidas de este fraude rondan los 50.000 millones de dólares, siendo lo sorprendente que Madoff, que ha sido un personaje reconocido en Wall Street por más de 4 décadas, siendo inversionista destacado como presidente de la Bosa de Valores, no le fueron aplicadas las medidas restrictivas de la Ley Sarbanex Oxley, ni las demás regulaciones de ese País.

2) Propuestas para recuperar efectivamente la confianza pública, con la implementación de la Auditoría de Gestión

En vista de la poca garantía que han demostrado tener hasta la presente, las medidas tomadas por los gobiernos y los organismos de vigilancia y control, se han dictado nuevas leyes, tanto en USA como en Colombia.

En USA, la reforma está diseñada para controlar las prácticas riesgosas de los grandes bancos estadounidenses, responsabilizadas por la crisis financiera del 2008, compendiada en 5 puntos relevantes:

- Se incorpora la denominada Regla Volcker, con lo cual se asegura que los bancos ya no puedan tener, invertir o patrocinar fondos de cobertura y fondos de capital privado, así como mantener en ellos operaciones por cuenta propia, para su propio beneficio.
- Se pone fin a los rescates, bajo la lógica que ninguna empresa debería ser “demasiado grande para quebrar”. Se pondrán restricciones al crecimiento de las mayores empresas financieras y se crea un freno para las actividades riesgosas y mecanismos que permitan al gobierno “apagar” a aquellas empresas fallidas, sin precipitar un pánico en el sistema financiero.
- Protección a las familias de prácticas abusivas. Se creará una Oficina de Protección del Consumidor Financiero, desde la cual se puedan crear y hacer cumplir las reglas para que el sector se sujete a las mejores prácticas, en ámbitos como las hipotecas para adquisición de vivienda, las tarjetas de crédito y las tasas de sobregiro.

- * Cerrar las brechas en el sistema financiero y el arbitraje regulatorio. Mayor control sobre empresas financieras que operan dentro de una zona gris, con crecimientos exorbitantes en ciertos negocios que funcionan al margen de la regulación. Es decir, eliminar los vacíos que permitieron que grandes empresas, como la aseguradora AIG, evitaran la supervisión federal global.
- Promover un crecimiento estable. Habrá mayores provisiones de capital para aumentar la capacidad de las empresas financieras de capear los vaivenes del mercado. Además, se evitará la concentración del negocio entre las mayores firmas, para eliminar el efecto dominó y se aumentará la transparencia del mercado de derivados, de manera que ahora los operadores tengan que entregar más información en Colombia, se promulga la *ley no.1314 del 13 julio 2009*:

“Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento”.¹

Se denomina Ley de convergencia, ya que uno de sus objetivos esenciales es el de normalizar las prácticas contables en el País con los Estándares Internacionales, certificando a su vez, la importancia de la Profesión de la Contaduría Pública y su exclusiva facultad para dar Fe Pública.

Implementación de la Auditoría de Gestión

La Auditoría de Gestión, consiste en el examen y evaluación, que se realiza a una entidad para establecer el grado de Economía, Eficiencia y Eficacia en la planificación, control y uso de los recursos. Incluye un estudio de la organización, su estructura, control interno, contable y administrativo, la consecuente aplicación de los P.C.G.A., la situación razonable de la Empresa, así como el grado de cumplimiento de los objetivos a alcanzar en la organización o entidad auditada.

Integra las clasificaciones tradicionales que comprenden la Auditoría Interna y Externa, las cuales se sintetizan, en conceptos como:

Auditoría administrativa

Examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una Organización, pública o privada y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dá a sus recursos humanos y materiales. En <http://www.google.com.co/#hl=es&q=Auditoría+administrativa>.

La revisión sistemática y evaluatoria, determinará si la Organización está operando eficientemente, constituyéndose en búsqueda que permita localizar problemas relacionados con ineficiencia.

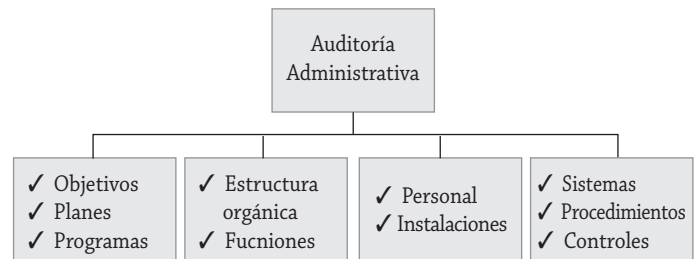


Gráfico 1. Factores que abarca la revisión de la auditoría administrativa

Fuente: elaboración propia

Los procedimientos de esta auditoría, respaldan técnicamente la comprobación en la observación directa, verificación de información de terceros, análisis y conformación de datos, llevando un examen y evaluación de calidad del gerente y personas responsables de la administración y funciones operacionales, verificando la adopción de modelos pertinentes que aseguren la implementación de controles administrativos adecuados, para cumplimiento de planes y objetivos y que los recursos se apliquen en forma económica.

Auditoría operativa

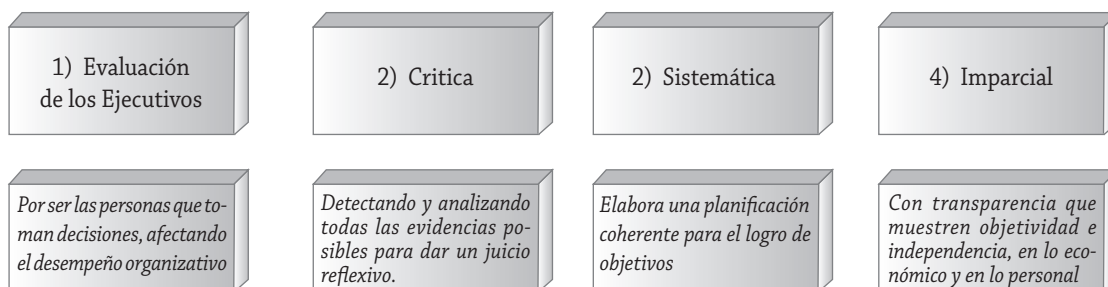
Como se define en <http://www.slideshare.net/gugarte/Auditoría-operacional-presentation>, es la técnica utilizada para evaluar sistemáticamente la efectividad de una función o una unidad con referencia a normas de la empresa, utilizando personal especializado en el área de estudio, con el objeto de asegurar a la administración que sus objetivos se cumplan, determinando qué condiciones pueden mejorarse.

Al evaluar las decisiones adoptadas en los distintos niveles jerárquicos de la Empresa, respecto a los objetivos, políticas, planes, estructuras, presupuesto y canales de comunicación, se pueden conocer las verdaderas causas de las desviaciones de los planes originalmente trazados, produciendo información a la gerencia y propietarios, en forma objetiva e independiente, de la auténtica situación de la Organización.

La Auditoría Operativa, indaga sobre el grado de cumplimiento de los objetivos y metas, determinando la eficiencia y economía en la obtención y uso de los recursos, apoyándose en la teoría de la administración de los recursos humanos y financieros, aplicando experiencias y habilidades para poder comparar la teoría con la realidad.

¹ http://www.elabedul.net/San_Alejo/Leyes/Leyes_2009/ley_1314_2009.php

Gráfico 2. Objetivos fundamentales que busca la auditoría operativa



Fuente: elaboración propia

Metodologías para adelantar una Auditoría Operativa:

Tratándose de auditores externos, que no tienen un conocimiento detallado de la organización y sin que sus ejecutivos manifiesten preferencia especial para que el examen recaiga en su determinado departamento o actividad, la metodología estándar utilizada es la siguiente:

fia/la_Auditoría_en_el_contexto_actual-

Auditoría financiera

Tiene como finalidad el examen y evaluación de los documentos, operaciones, registros y Estados Financieros de la entidad, para determinar si éstos reflejan, razonablemente, su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económico-financieras, con el objetivo de mejorar los procedimientos relativos a las mismas y el control interno.

El enfoque y objetivos de la Auditoría tradicional han cambiado esencialmente, ante la demanda contemporánea de calidad, eficiencia y productividad en las Organizaciones, que exigen como producto de la Auditoría, un diagnóstico basado en los riesgos y procesos de las actividades.

Los cambios en la tecnología y la información, requieren que cada día en la evaluación que adelantan los profesionales de la Contaduría Pública, utilicen técnicas de alta calidad y de mayor claridad; los decisores quieren tener acceso a una información mucho más precisa y relevante, siendo la mejor forma de hacerlo, con la utilización de referentes y modelos que expresen con claridad y seguridad la verdadera situación de una organización, sus potencialidades y la ruta que se debe seguir, para un futuro promisorio.

La información financiera debidamente analizada y evaluada, por la auditoría, es la base de buenas decisiones por parte de la gerencia. La forma técnica de esta evaluación e interpretación, se hace a través de los índices financieros y económicos, los cuales utilizados en forma integral, presentan no solo la razonabilidad de la estructura financiera sino la viabilidad de la Empresa, en cuanto sus actividades productivas y comerciales y la Planeación requerida para que el negocio continúe en marcha.

Situación Razonable de la Empresa²

Una batería de indicadores financieros, económicos y de eficiencia, permitirá diagnosticar, pronosticar y definir que estrategias se utilizarán, para que todos los factores y recursos utilizados por las organizaciones se integren, pudiendo dictaminar, ya no solo

Cuadro 4. Metodología a utilizar en la auditoría operativa

Etapas:	Objetivos:
Preliminar	Conocimiento previo de la Empresa
Estudio General	Definición de áreas críticas, sistemas de control de interno y gestión por cada área.
Estudio Específico	Establecer relación entre los problemas visibles y potenciales y las causas reales que los originaron
Etapas de comunicación y resultados	Opinión experta e independiente de los resultados de la evaluación y las evidencias pertinentes.
Informe Gerencial	Análisis del problema, formulación del diagnóstico real de la situación, pronóstico con recomendaciones y estrategias que conlleven al mejoramiento de la operatividad de la Empresa.

Fuente: elaboración propia, a partir página <http://www.wikilearning.com/monogra>

² Fuente: “Libro Valoración de Empresas mediante el análisis de flujos de caja ISBN 978-958-8524-23-8”. Autor Laureano Triana Rubio.

la razonabilidad de los Estados Financieros, sino la situación razonable de la Empresa, en forma armónica.

Cuadro 5. Batería de indicadores financieros, económicos y de eficiencia administrativa, utilizados en la auditoría de gestión

LIQUIDEZ	
Capital de trabajo Estabilidad	Activo Corriente / Pasivo Corriente Activo fijo / Pasivo a largo plazo
ENDEUDAMIENTO	
Endeudamiento total Concentración a corto plazo Autonomía	Total pasivos / Total activos. Pasivo corriente / Pasivo total Pasivo total / Patrimonio
EFICIENCIA	
Rotación de activos	Ventas / Activo total.
DESEMPEÑO (*)	
Crecimiento en ventas Crecimiento en utilidad	Ventas / ventas del período anterior Utilidad / utilidad período anterior
EFICACIA (**)	
Margen de contribución Margen utilidad Margen operacional Rentabilidad en ventas Renta / patrimonio Índice Dupont	Costos y gastos variables / ventas Utilidad bruta / Ventas Utilidad operacional / Ventas Utilidad neta / Ventas Utilidad neta / Patrimonio Rentabilidad ventas - rotación activos
Rentabilidad en activos	Utilidad neta / Activo total
PRODUCTIVIDAD	
Eficiencia administrativa Carga financiera Carga laboral EVA EBITDA	Gastos administración y ventas / Total Activos Gasto financiero / U. operacional Gasto laboral / U. operacional EVA - UODI - Costo de capital Utilidad antes de intereses, im- puestos, depreciaciones, amorti- zaciones EBITDA / Ventas EBITDA / Inversión EBITDA / Patrimonio
FCL	Flujo Caja Libre Operacional

(*) Análisis Transversal

(**) Utilidad por Acción

Fuente: Libro Valoración de Empresas mediante el análisis de flujos de caja ISBN 978-958-8524-23-8. Autor Laureano Triana Rubio.

Una medida de mayor trascendencia, es el Flujo de Caja Libre que se ha convertido hoy en día en la vara de medida financiera que muestra verdaderamente el valor de una organización. Esta herramienta financiera, tiene tres aspectos fundamentales: a)

cubrir el servicio de la deuda, b) cubrir el reparto de utilidades c) clasificar las partidas operacionales, incluyendo los Activos Fijos.

Auditoría tributaria

Una Auditoría tributaria es el primer paso para normalizar la situación contributiva de una empresa; el segundo paso es la planeación tributaria, con lo que se consigue una disminución de la carga impositiva sin recurrir a actos fraudulentos o dudosos que le conlleven dificultades posteriores a la empresa.

Tiene como objetivo brindarle la tranquilidad a las directivas de la organización sobre el manejo que se le han dado a sus impuestos, o comportamientos no adecuados con relación a los mismos, identificando posibles irregularidades para evitar problemas legales por este concepto.

Cuadro 6. Aspectos relevantes que se deben incluir en el programa de auditoría tributaria.

Impuestos y Obligaciones de Orden Nacional	Impuestos de Renta y Complementarios
	Impuesto a las Ventas
	Impuesto del Patrimonio
	Impuesto de Timbre
Impuestos y Obligaciones de Orden Territorial	Retenciones en la Fuente
	Impuesto de Industria y Comercio
	Impuesto Predial
	Otros Impuestos Distritales o Municipales
	Otros Impuestos Departamentales
	Retenciones en la Fuente

Fuente: elaboración propia

Una de las estrategias para adelantar la auditoría, es la de implementar índices tributarios, que permiten lograr una visión sobre la situación real y el comportamiento de la empresa, en este aspecto, verificando la consistencia de los valores contenidos en las declaraciones tributarias.

Auditoría informática

Se realiza sobre calidad de la información existente en las bases de datos de los sistemas informáticos que se utilizan para controlar los recursos, su entorno y los riesgos asociados a esta actividad, así como aspectos específicos relativos a los sistemas informáticos en que se haya detectado algún tipo de alteración o incorrecta operatividad de los mismos.

Esta Auditoría, se utiliza como proceso para concentrar y evaluar evidencias que permitan determinar si un sistema de información organizacional, es eficaz para salvaguardar los activos, mantener la integridad de los datos, utilizar eficientemente los recursos y cumplir con las leyes y regulaciones establecidas.

Cuadro 7. Principales índices tributarios utilizados en la Auditoría de gestión.

IMPUESTO SOBRE RENTA	IMPUESTO SOBRE VENTAS
Tasa efectiva de contribución. Se calcula: dividiendo el impuesto a cargo por los ingresos brutos	Impuestos Descontables a Compras : se cruzan las declaraciones de Renta e I.V.A., ya que representa la tarifa de IVA que se aplicó a las Compras
Costos a Ventas: debe ser similar a las empresas del sector.	Impuesto Generado a Ventas Netas : este índice mide la liquidación del IVA en las ventas.
Salarios y Prestaciones Sociales a Ingresos Netos : mide la eficiencia con otras empresas del sector.	Impuesto Generado a Impuesto Descontable : mide el IVA pagado generado en la actividad económica
Renta Líquida a Ingresos Netos: mide % de la utilidad fiscal sobre Ingresos	Ingreso en Ventas a Ingreso en Renta : Los ingresos declarados en Ventas deben ser similares a los declarados en Renta, con algunos ajustes.
Renta Líquida Gravable a Ingresos Netos: % de utilidades declaradas como rentas exentas.	Retenciones en la Fuente
Renta Líquida a Patrimonio Bruto : mide participación del Patrimonio en la generación de renta.	Ventas a Retención en la Fuente : el resultado indica que se practicaron todas las retenciones conforme a las disposiciones fiscales.
Impuesto sobre Renta Gravable a Ingresos Netos: mide % de ingresos destinados al impuesto antes de los descuentos tributarios	

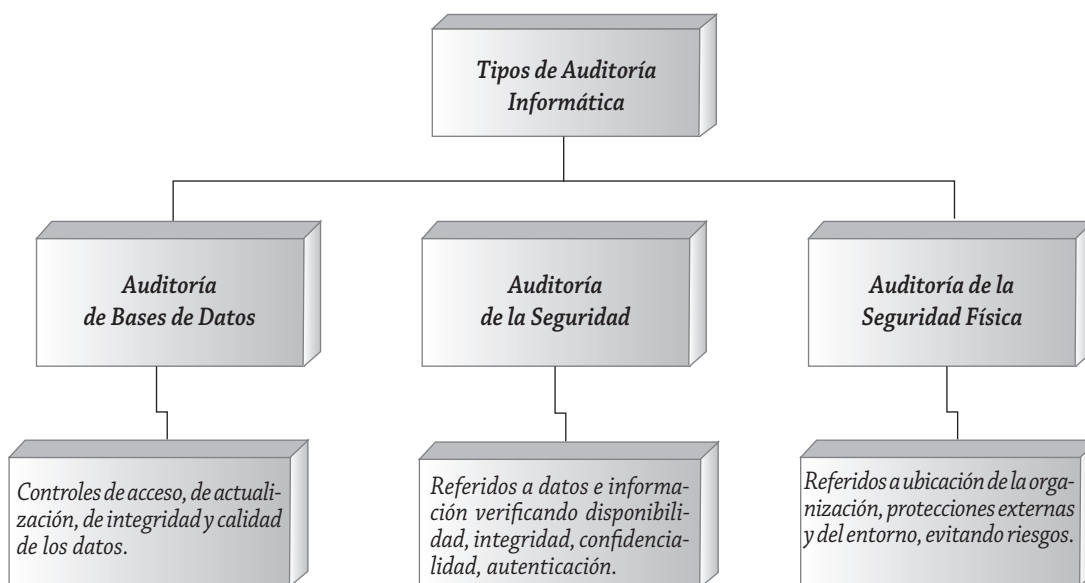
Fuente: elaboración propia, a partir del Libro : Estupiñán Gaitán Rodrigo/Orlando. Análisis Financiero y de Gestión. ECOE Ediciones. Ltda. Bogotá

Planeación de Auditoría:

Un Programa de Auditoría de Gestión, se presenta en un esquema detallado del trabajo a realizar y los procedimientos a emplearse durante las fases de preparación, ejecución y resultados; conteniendo los objetivos y los medios a utilizar, que guían el desarrollo del mismo.

Una vez definida la estrategia de auditoría que se adelantará, se presentan a consideración de los directivos de la Organización contratante, señalando que están alineados con los objetivos de las normas internacionales de auditoría y que permitirán garantizar la suficiencia y pertinencia de las evidencias.

Gráfico 3. Tipos de auditoría informática y sus objetivos



Fuente: elaboración propia, a partir de página <http://Auditoriasistemas.com/Auditoría-de-sistemas-informaticos/seguridad-en-las-redes/>

Los programas de auditoría serán diseñados y preparados al finalizar la fase de planeación aprovechando la información, análisis y evaluación que se hace de la organización; sin embargo, estos podrán ser ajustados en la fase de ejecución en caso de ser necesario.

El propósito fundamental de la auditoría de gestión, es lograr obtener las pruebas que sustenten los informes y opiniones del auditor en cuanto al trabajo realizado, formalizando en un documento los resultados a los cuales se llegó con las verificaciones vinculadas al trabajo realizado y con el fin de emitir el dictamen.

Distinciones entre la auditoría tradicional o la auditoría contemporánea o de Gestión

La Auditoría dentro de su enfoque tradicional se limitó a adelantar un proceso que para obtener y evaluar evidencias relacionadas con informes financieros, sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados con la operación de una Organización, siendo su objetivo central, determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se elaboraron observando principios y normas establecidos para el caso.

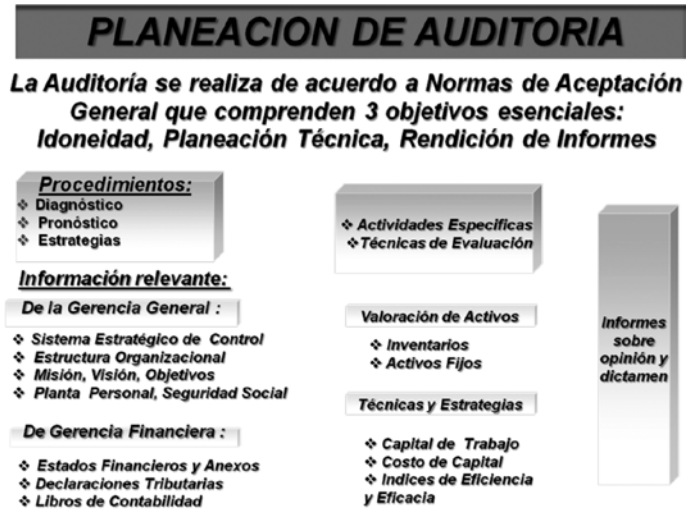
La Auditoría contemporánea o de Gestión, propende por la evaluación multidisciplinaria, de riesgos y de procesos, adelantada en forma independiente y con un enfoque de sistemas, midiendo el grado y forma de cumplimiento de los objetivos de la organización y de la relación con su entorno; proponiendo alternativas para el logro más adecuado de sus fines y el mejor aprovechamiento de sus recursos.

Conclusiones

Los escándalos financieros, con repercusiones mundiales han provocado una profunda crisis de confianza entre empresarios e inversionistas, debido a las fallas presentadas en la vigilancia, control y seguimiento de la información financiera que personas jurídicas y naturales, anuncian a la luz pública sin revelar toda la verdad, o en algunos casos con información distorsionada, que induce a que los propietarios de empresas tomen decisiones equivocadas.

Los Gobiernos y Entidades Rectoras, que dictan normas de regulación financiera, ante el inusitado acrecentamiento de estos escándalos, han tomado medidas extraordinarias decretando leyes y decretos, encaminados a solucionar problemas tan graves, de esta índole, exigiendo controles y procesos que conllevan a frenar las prácticas contables engañosas.

Gráfico 4. Planeación de una auditoría de gestión



Fuente: elaboración propia

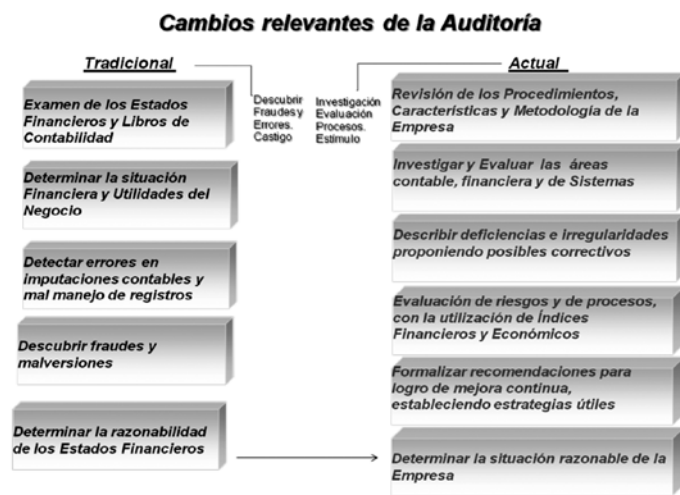
Cuadro 8. Actividades de trabajo a desarrollar tanto en la Auditoría con enfoque tradicional, como de gestión

<p>Planeación de la auditoría, en función de los objetivos propuestos: Estudio general preliminar de la entidad, su misión, sus objetivos, sus funciones. Características de desempeño</p> <p>Organización de la auditoría Definir aspectos a investigar Equipo de trabajo y responsabilidades de cada funcionario Métodos y técnicas a emplear Informes que se deben emitir</p> <p>Ejecución o realización de la auditoría: Aplicación de las herramientas Métodos y técnicas de trabajo necesarias para cumplir con los objetivos planeados.</p> <p>Elaboración y presentación del informe: Que incluye conclusiones y recomendaciones de la auditoría. Emisión del Dictamen.</p>

Fuente: elaboración propia

Sin embargo, la solución prevista no se ha logrado sino muy superficialmente y ya el año anterior se descubre otro fraude aún mayor, como es el caso de la Pirámide Madoff, la cual acusa una defraudación de más de US\$ 50.000 millones.

Gráfico 5. Cambios relevantes entre el enfoque tradicional de la auditoría y de la de gestión



Fuente: elaboración propia, a partir de la página <http://atenea.unicauca.edu.co/~gcuellar/enfoques.htm>

Ante hechos tan amenazadores, se está promoviendo la implementación de la Auditoría de Gestión, cuyos principales objetivos son los de la investigación y evaluación en el plano de los riesgos y los procesos, en forma integral en las organizaciones, con cubrimiento total de la administración, producción y finanzas.

Referencias

- Ansari, Bell, Klammer and Lawrence (1997). Strategy and Management Accounting. A Modular Series. A strategic focus. Richard Irwin.
- Blanco Luna Yanel. Manual de Auditoría y de Revisoría Fiscal. Ed. Roesga 1994 Bogotá.
- Brealey Richard A., Myers Stewart C., Marcus Alan J. “Fundamentos de Finanzas Corporativas”. Mc Graw - Hill. España 1996. ISBN 0-07-007461-5.
- Cepeda Gustavo. Auditoría y Control Interno. Mc Graw – Hill. 1997. ISBN 958-600-601-8.
- Elizondo López Arturo. “Proceso Contable”. Ecafsa. México. 2000.
- Estupiñán Gaitàn Rodrigo/Orlando. Análisis Financiero y de Gestión. ECOE Ediciones. Ltda. Bogotá Abril del 2007.
- Gitman Lawrence J. “Administración Financiera”. Ed. Pearson Educación. México. 2000. ISBN – 968-444-342-0
- Kieso Donald E. Weygandt Jerry J. Contabilidad Intermedia Ed. Limusa México 1996. ISBN 968-18-1752-4.
- Lazcano Seres Juan Manuel. El manejo de las Organizaciones, su Auditoría y Control. Mc Graw – Hill ISBN-970-10-0651-8
- Meigs Walter B. Johnson Charles E. Meigs Robert. Contabilidad la base par a las decisiones comerciales. Mc Graw – Hill. ISBN 0-07-041241-3.

- Ortiz Anaya Héctor. Flujo de Caja y Proyecciones Financieras. Universidad Externado de Colombia. 1997 ISBN 958-616-313-X
- Polimeni Ralph S. Fabozzi Frank J. Adelberg Arthur H. Contabilidad de Costos. ISBN 958-600-195-4.
- Ramírez Padilla David Noel. “Contabilidad Administrativa”. Mc Graw - Hill México. 1997
- Sapag Chain Nassir. Sapag Chain Reinaldo. Preparación y Evaluación de Proyectos. Mc. Graw – Hill. ISBN-968-422-475-4.
- Triana Rubio Laureano. “Valoración de Empresas, mediante el Análisis de Flujos de Caja”. ISBN 978-958-8524-23-8. Ed. Uniautònoma 2010.
- Warren Carl S., Reeve James M., Fess Philip E. “Contabilidad Administrativa”. Ed. Thomson Learning. México. 2000.
- <http://Auditoriasistemas.com/Auditoria-de-sistemas-informaticos/seguridad-en-las-redes/>
- <http://atenea.unicauca.edu.co/~gcuellar/enfoques.htm>
- <http://www.elblogsalmon.com/mercados-financieros/los-diez-mayores-escandalos-financieros>
- http://www.navactiva.com/es/documentacion/etica-personal-y-escandalos-financieros_30658
- http://www.eben-spain.org/docs/Papeles/XII/Domenec_Mele.pdf
- <http://www.fraudecorporativo.com/2010/01/esc%C3%A1ndalos-financieros-marcan-al-2009.html>
- <http://translate.google.com.co/translate?hl=es&sl=en&u=http://www.iasc->
- <http://translate.google.com.co/translate?hl=es&sl=en&u=http://www.ifrs.org>
- <http://translate.google.com.co/translate?hl=es&sl=en&u=http://cpaclass.com/gaap/gaap-us->
- http://www.deloitte.com/view/es_CL/cl/ideas-y-perspectivas/sarbanes-oxley/
- <http://www.impre.com/negocios-finanzas/2008/12/22/escandalos-financieros-del-200-99565-1.html>
- <http://www.libreopinion.net/foros/showthread.php/5107-ES-CANDALOS-FINANCIEROS-EN-EL-SALVADOR>
- [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/COLGAAP_LoBasico.pdf/\\$FILE/COLGAAP_LoBasico.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/COLGAAP_LoBasico.pdf/$FILE/COLGAAP_LoBasico.pdf)
- <http://www.buenastareas.com/ensayos/7-Escandalos-Financieros/543529.htm>
- <http://www.google.com.co/#hl=es&q=Auditoria+administrativa>
- <http://www.slideshare.net/gugarte/Auditoria-operacional-presentation>
- <http://www.scribd.com/doc/15749673/Diapos-FinalesAuditoria-Integral>
- <http://www.docstoc.com/docs/23490016/EVOLUCION-DEL-CONCEPTO-DE-Auditoria>
- <http://www.quiminet.com/pr9/Auditor%EDa%2Bde%2BGesti%F3n%2Bde%2BCalidad.htm>
- http://www.wikilearning.com/monografia/Auditoria_de_un_sistema_de_gestion_de_la_calidad/11263
- <http://www.mailxmail.com/curso-gestion-calidad-2/gestion-calidad-iso-19011-2002-Auditoria-sistemas-gestion-calidad>
- http://www.buscarportal.com/articulos/iso_9001_gestion_calidad.html
- <http://www.buenastareas.com/ensayos/Analisis-De-Auditorias-De-Gestion-De/124717.html>