

# La integración de los riesgos de negocio a nivel de entidad y transacción en una metodología de auditoría

## *Merging of entity and transaction business risk in an auditing methodology*

Enrique Flores Pérez

---

Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, Campus Ciudad Juárez, México.  
[enrique.flores@itesm.mx](mailto:enrique.flores@itesm.mx)  
[efperez@bakertillymexico.com](mailto:efperez@bakertillymexico.com)

### RESUMEN

Esta investigación parte de identificar las diferencias de dos enfoques de auditoría: el Sistema de Estrategia de Auditoría (SSA) y el de Auditoría Basado en Transacciones (TBA), para la creación de una metodología de auditoría que permita la incorporación de los riesgos de negocio a nivel de entidad y transacción, en la emisión de estados financieros. Este estudio toma los beneficios de ambos sistemas y propone una nueva forma de hacer la auditoría, al incorporar en la evaluación el enfoque de riesgos. Se agregan las sugerencias emitidas por el Public Company Accounting Oversight Board (PCOAB), el Centro para la Calidad de la Auditoría y el Committee of Sponsoring Organization (COSO). La metodología propuesta se identifica con el nombre de «Metodología de auditoría basada en riesgos a nivel de entidad y transacción» (MABRET).

**PALABRAS CLAVE:** auditoría, metodología, riesgos de negocio.

### ABSTRACT

*The following research aims at identifying differences in two auditing approaches: Auditing Strategy System (SSA), and Auditing Based on Transactions (TBA), in order to produce an auditing methodology that will allow the inclusion of entity and transaction business risk, when issuing financial estimates. The present study incorporates both systems' benefits, and suggests a new way of performing an auditing process, for it brings into the evaluation the risk approach. Several proposals are also included, as the ones issued by Public Company Accounting Oversight Board (PCOAB), and Committee of Sponsoring Organization (COSO). The suggested methodology is called "Methodology for Auditing Based on Entity and Transaction Risk" (MABRET).*

**KEYWORDS:** auditing, methodology, business risks.

**RECIBIDO:** 4/07/2012  
**ACEPTADO:** 28/11/2012  
**CLASIFICACIÓN JEL:** M42

## Introducción

Los escándalos económicos puestos al descubierto en el año 2001, donde grandes corporativos como Enron y Worldcom, inadmisiblemente, presentaron en sus informes enviados a la Bolsa de Valores –Securities and Exchange Commission (SEC)– estados financieros con utilidades erróneas, ocasionaron el nacimiento de diversas normativas que tienen como objetivo recuperar la confianza del público inversionista.

Estos cambios incorporaron el análisis sobre el negocio del cliente y de la estrategia de riesgo en su modelo de negocio, lo cual permitió la formación de conocimiento para identificar las expectativas del cliente y sus repercusiones en la asignación del riesgo de su posición financiera y los resultados de la operación (Eilifesen, 2001).

Luego de las diversas modificaciones surgidas en la normatividad como consecuencia de los escándalos financieros, la presente investigación ha tomado lo mejor de los enfoques de auditorías basadas en estrategias (SBA) y en transacciones (TBA), para elaborar una propuesta de metodología cuyo fundamento recaiga en la implementación de las auditorías basadas en riesgos.

Su objetivo es proporcionar a las firmas auditoras y a las compañías la realización de auditorías basadas en riesgos y así lograr beneficios. La metodología está encaminada a asegurar las ventajas de estos enfoques y a generar, a partir de su fusión, uno nuevo que permita la incorporación de los riesgos de auditoría para la emisión de estados financieros.

Con el objetivo de tener una visión integral de la propuesta, en la figura 1 se presenta su modelo gráfico, donde se detallan brevemente las diez etapas de implementación que conforman la «Metodología de auditoría basada en riesgos a nivel de entidad y transacción» (MABRET).

## Validación de la metodología

La figura 2 muestra el proceso de validación de la metodología, la cual fue presentada en foros empresariales y en consultas con expertos en la materia, lo que ha permitido identificar los beneficios y las nuevas áreas de investigación. Adicionalmente, la metodología fue probada en

los alumnos del Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), Campus Ciudad Juárez, mediante la realización del Examen Nacional para la Certificación de Evaluación (CENEVAL)<sup>1</sup> y el Examen General de Administración y Contabilidad (GMAT), el cual se realiza para la admisión de estudiantes extranjeros en universidades de habla inglesa.

## Ejemplo de la aplicación de la auditoría basada en riesgos en las mipymes mexicanas

En las auditorías realizadas en mipymes (micros, pequeñas y medianas empresas) mexicanas, debido al desconocimiento de la metodología basada en riesgos, se presentaron muchos estados financieros que, al no estar incluidos, derivaron en la toma de decisiones incorrectas y contribuyeron a que este tipo de empresas incurriera en operaciones o decisiones financieras deficientes que pudieron propiciar su extinción.

Utilizar adecuadamente la auditoría basada en riesgos permite que el auditor, en la carta de observaciones, ponga en conocimiento de la administración algunos riesgos latentes no identificados por otra auditoría tradicional.

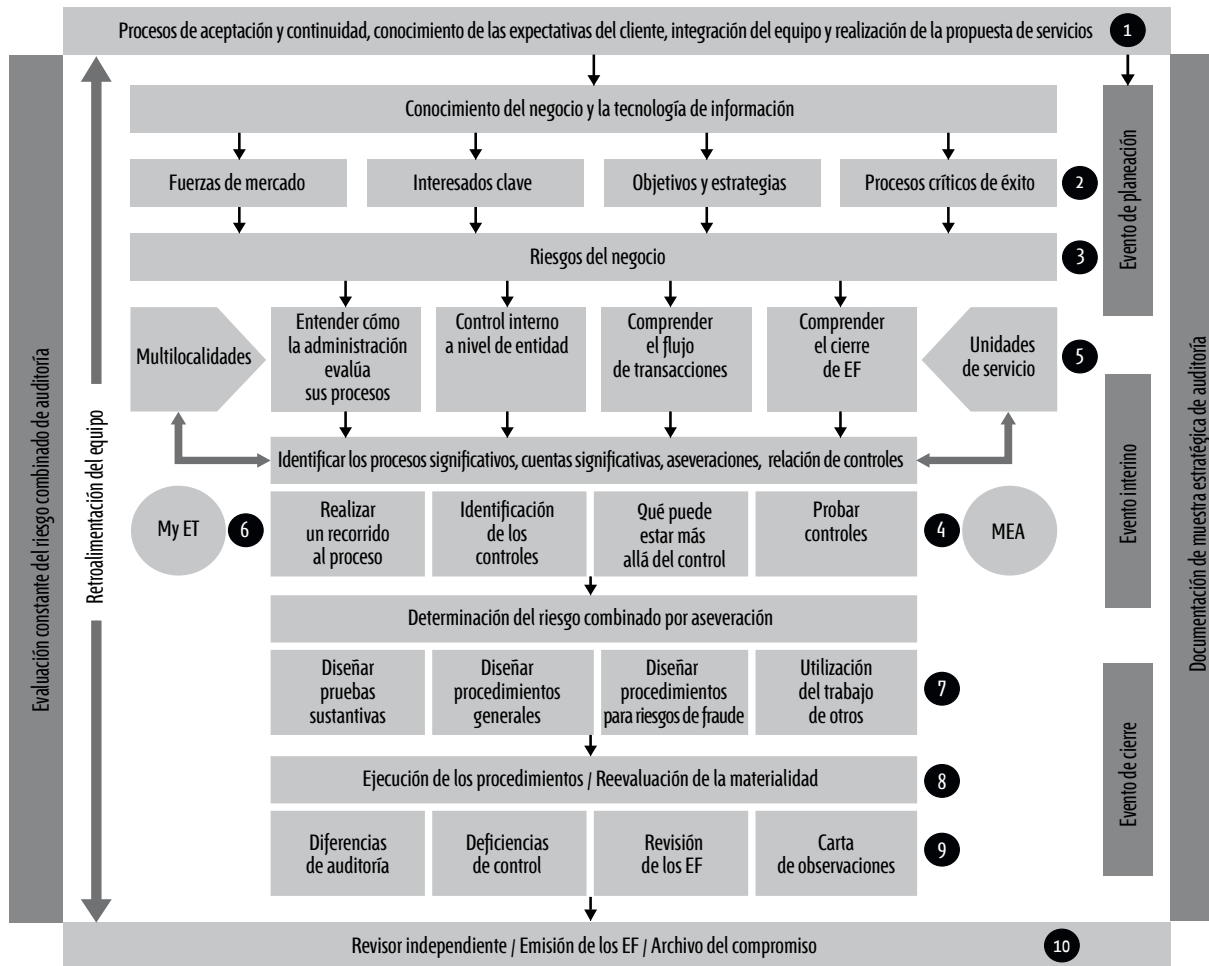
La documentación de las lecciones aprendidas por la metodología generará progresos adicionales, que incluirán la identificación de las variantes de proyectos específicos y las oportunidades de mejora. Sin embargo, lo más importante es tener un proceso bien definido, defendible y repetible, que inspire la confianza de los accionistas y el público inversionista, y que permita obtener estados financieros que muestren el resultado de la evaluación de los riesgos.

Las firmas auditoras que actualmente presentan problemas para contar con una metodología propia deben conseguirla con el apoyo de algún experto para la facilitación, cuando sea necesario.

Debido a que esta metodología base busca adaptarse a las características de cada empresa, la implementación se facilita aun en empresas que presentan mayores dificultades.

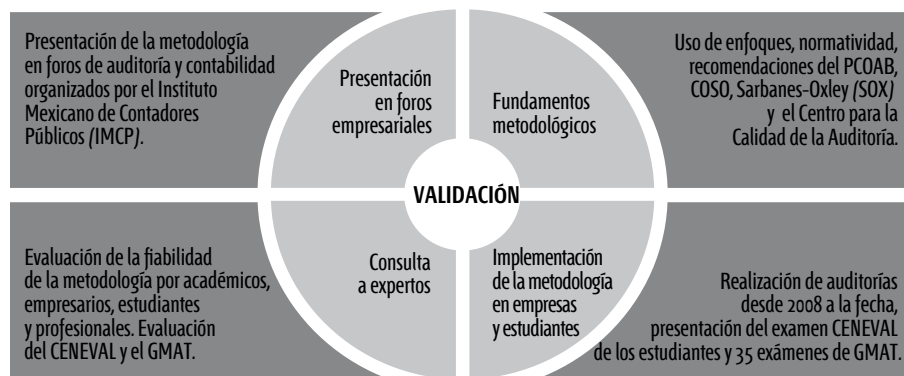
Conforme se incrementen los éxitos de la implementación de MABRET, la tasa de aprobación

<sup>1</sup> Esta institución se encarga de evaluar, mediante un examen, el grado de conocimientos de los estudiantes.



Leyenda:  
 EF: estados financieros; M y ET: materialidad y error tolerable; MEA: Memorando de Estrategias de Auditoría.

**Figura 1.** Propuesta metodológica para integrar los riesgos a nivel de entidad y transacción en una auditoría de estados financieros (MABRET).  
**Fuente:** Elaboración propia.



**Figura 2.** Proceso de validación de MABRET.  
**Fuente:** Elaboración propia.

aumentará, junto con la mejora de la confianza de los inversionistas. Cada incremento en la tasa de aprobación entregará beneficios y contribuirá de manera significativa al éxito de las empresas. En resumen, algunos de los potenciales beneficios de MABRET son que:

- a. Permite la identificación del riesgo y su asociación con la estrategia.
- b. Los riesgos se asocian a los estados financieros.
- c. Se asocian también a los procesos significativos: las cuentas, los controles y las aseveraciones; tanto a procesos manuales, como de tecnología de información.
- d. La materialidad y el error tolerable son utilizados en cada cuenta para la realización de pruebas sustantivas.
- e. Se incorpora el riesgo por la utilización de unidades de servicio.
- f. Consigue la identificación de los procesos críticos del éxito.
- g. Permite la evaluación del riesgo dentro de todo el proceso de auditoría.
- h. Asigna el riesgo a auditorías de varias localidades.
- i. Permite que los programas de trabajo se asocien a las aseveraciones del estado financiero.
- j. Se puede monitorear el riesgo de la reputación de la firma.
- k. El tiempo invertido en la auditoría se reduce con los años, debido a la utilización del conocimiento acumulado.
- l. Como herramienta de enseñanza permite que los alumnos tengan una forma más clara de cómo es la realización de una auditoría en términos prácticos.

Los beneficios de la efectiva utilización de MABRET podrían ser considerables en términos de sustentabilidad, flexibilidad y aprovechamiento de nuevas oportunidades, no solo en cuanto a la reducción de tiempo en la realización de auditorías, sino también a la obtención de estados financieros más apegados a la realidad, lo que permitiría una mejor toma de decisiones. El objetivo de MABRET es generar valor para las

organizaciones y mejorar la realización de las auditorías de estados financieros. Un liderazgo flexible, responsable y ético, ajustado a los intereses de los accionistas, con recursos adecuados y un enfoque práctico basado en la normatividad y en los cambios constantes y soportado por un escepticismo profesional, son los requisitos fundamentales para lograr el éxito en la implementación.

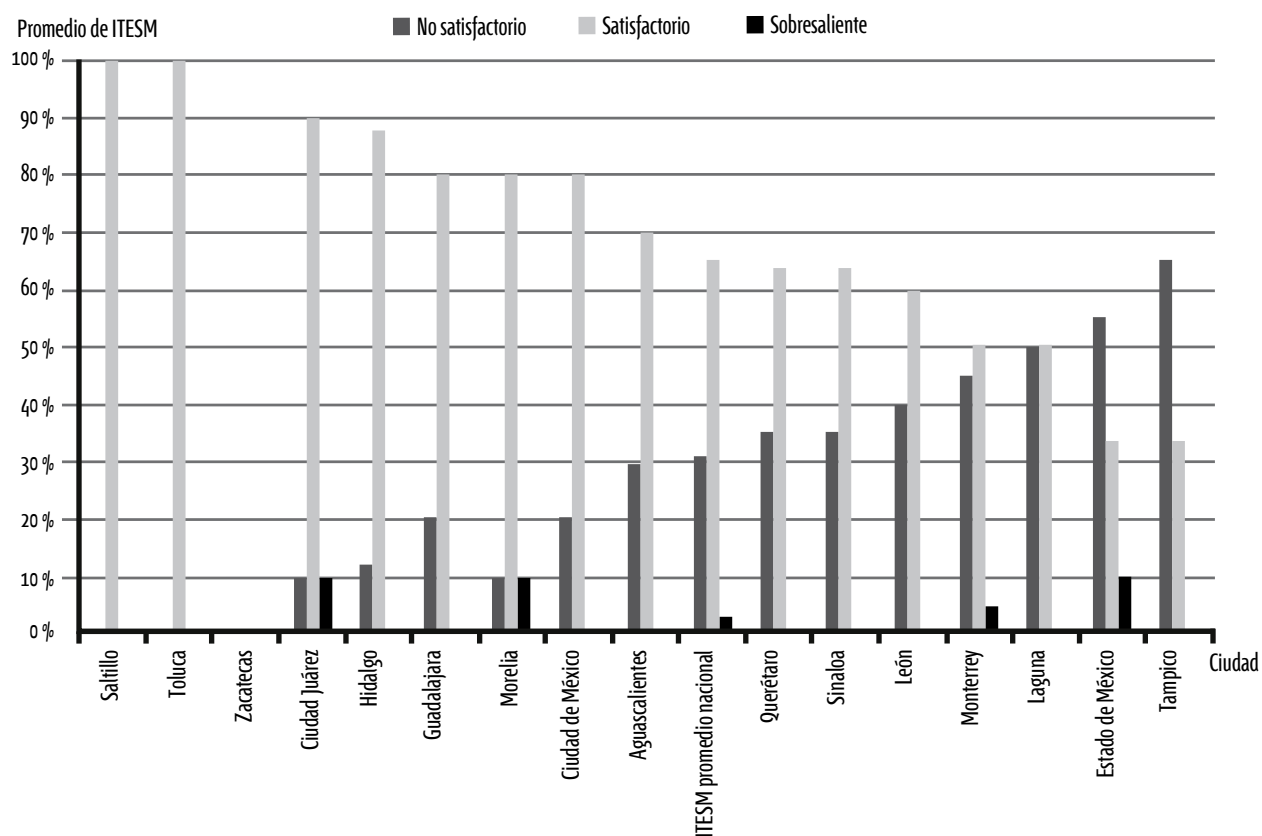
### **Aplicación de la metodología propuesta**

Desde 2008, MABRET fue incorporada al método de estudio de la asignatura Auditoría I y II, para que los estudiantes comprendieran la realización de una auditoría de estados financieros.

Al inicio de la implementación de MABRET como forma de estudio para comprender las normas de auditoría generalmente aceptadas, el Campus de Ciudad Juárez se ubicaba por debajo de la media nacional requerida por el ITESM para todos sus campus; una vez incorporada la metodología como forma de estudio, los resultados del examen CENEVAL –realizado en 2009– ubicaron al campus por encima de la media nacional requerida.

Para 2010, el campus se ubicó en la cuarta posición de las escuelas del Sistema Tecnológico de Monterrey y en 2012 obtuvo el mejor promedio en esta asignatura. Es importante resaltar que el parámetro de medición del CENEVAL es para todas las escuelas de nivel superior, las cuales cuentan con un programa general en el caso de las universidades auspiciadas por el gobierno, que a su vez incluyen cinco clases para el área de auditoría y dos de especialización durante toda la carrera de Contador Público.

Dentro del examen, la auditoría es una de las cuatro áreas más importantes; sin embargo, para el ITESM, cuya propuesta académica se basa en un enfoque financiero, la auditoría no forma parte del plan de estudios en la misma proporción que para las escuelas públicas, ya que los alumnos tienen 60 % menos de materias en esta área que en las otras universidades, lo que hace que los resultados obtenidos sean positivos. Ello le permite estar por encima de la media nacional del ITESM y sobre las escuelas públicas. El gráfico 1 muestra los resultados de 2010 del CENEVAL con MABRET como forma de enseñanza.



**Gráfico 1.** Resultados del CENEVAL en el área de auditoría, en 2010.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos ofrecidos por CENEVAL.

## Conclusiones

MABRET puede ser vista como una evolución natural de la importancia del control interno y los factores externos, ya que es proactiva porque sirve para identificar y mitigar riesgos en las organizaciones –generados por las economías de mercado– y fortalece las fuentes de creación de valor; mientras que sus controles permiten la mitigación de los riesgos.

La combinación de los enfoques SSA y TBA permite que se genere un beneficio adicional, ya que las firmas auditoras que utilizaban cada uno de ellos ven a MABRET como una ampliación y corrección de su metodología, y esto garantiza un aprendizaje más claro y en un tiempo más breve.

Es necesario incorporar MABRET en las auditorías internas y externas de las empresas fronterizas, ya que su rango de mortalidad es muy alto, por causa de la no incorporación de los riesgos en sus estados financieros.

La administración de riesgos en las empresas fronterizas carece de conocimientos hacia un enfoque estructurado y un énfasis más proactivo, lo que provoca que el alcance de los eventos inesperados se extienda a muchas áreas de las empresas y de los sectores económicos.

Es necesario implementar una cultura de riesgos en las organizaciones, ya que se desconocen las prácticas para manejarlos, en lo que también influyen las características *sui generis* de nuestra región.

Las auditorías son vistas más como un gasto financiero que como una oportunidad de mejora hacia las organizaciones.

Las habilidades técnicas impartidas a los contadores en las universidades no se enfocan hacia la generación de valor en las auditorías; y los riesgos de negocios se estudian más como parte de un segmento de la asignatura de finanzas, que como parte en un proceso de auditoría en los estados financieros.

MABRET permite una reducción en los tiempos dedicados a la realización de las auditorías, ya que la acumulación de conocimiento adquirido por el auditor identifica los riesgos con más facilidad y esto hace que los márgenes de rentabilidad de la firma se incrementen.

La metodología logra cumplir con la normatividad vigente, lo que genera que el riesgo por revisiones de organismos gestores de la calidad de la auditoría se vea reducido significativamente.

MABRET puede verse como un método de enseñanza para la impartición de las clases de auditoría, ya que permite que el proceso de aprendizaje sea más ágil y fácil para los estudiantes.

## Recomendaciones

Las principales recomendaciones de la investigación son:

- Extender a otras firmas la aplicación de MABRET para aprovechar sus facilidades de adaptación.
- Requerir que todos los estados financieros tengan la identificación de riesgos dentro de sus notas.
- Establecer grupos de consultores con perfiles multidisciplinarios para incorporar todos los aspectos de MABRET y comenzar a desarrollar otras metodologías de incorporación de riesgos que otorguen mejores resultados en la cuantificación y la medición del impacto monetario de los riesgos en los estados financieros.
- Proponer a los organismos mexicanos la adopción de políticas, normas y programas que fomenten la incorporación de los riesgos en los estados financieros.
- Solicitar a las instituciones financieras que incluyan dentro de sus análisis crediticios los riesgos de negocios de las compañías.
- Tener en cuenta las consideraciones de este trabajo en la elaboración de metodologías de auditoría.

## BIBLIOGRAFÍA

AINAPURE, V.A. (2010): *Auditing and assurance*, Pearson, Madison.

AMERICAN INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (AICPA) (2009): *Auditing in Action "Reports on Audited Financial Statements"*, New York.

\_\_\_\_\_ (2011a): *Generally accepted auditing standards*, New York.

\_\_\_\_\_ (2011b): *Service organization. In AICPA, auditing in action*, New York.

ARENS, A.; R.J. ELDER y M. BEASLEY (2008): *Auditing and assurance services*, Thomson/Mason, Ohio.

BELL, T.; F. MARRS; I. SOLOMON y H. THOMAS (1997): *Auditing organizations through a strategic systems lens: the KPMG business measurement process*, KPMG Peat Marwick, Minneapolis.

BERGMANN, A. (2009): *Public sector financial management*, Pearson, Madison.

BOARD, P.C. (2009): *Consideration of Fraud in a financial statement audit*, Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB), Atlanta.

BONNER, S. (1991): «Cognitive processes and knowledge as determinants of auditor expertise», *Journal of Accounting Literature*, vol. 15, n.º 2, pp. 1-50.

BORGIA, C.R. (2004): «Recommendations for the upward mobility of women: What do you think?», *The CPA Journal*, vol. 4, n.º 3, pp. 74-82.

CENDROWSKI, H. (2007): *Private equity: History, governance, and operations (Wiley Finance)*, Pearson, Madison.

CENTRO NACIONAL DE EVALUACIÓN PARA LA EDUCACIÓN SUPERIOR (CENEVAL) (s.f.): <<http://www.ceneval.edu.mx>> [6/2/2013].

EILIFESSEN, A.W. (2001): «Applications of the business risk audit model: A field study», *Accounting Horizons*, vol. 81, n.º 2, pp. 193-207.

GARY, B. (2005): «Financial statements disclosures», *Business Owner*, vol. 5, n.º 3, pp. 12-20.

GLEZEN, D.H. (1997): *Auditing: an assertions approach*, John Wiley & Sons, Vancouver.

HOOKS, K.L. (2011): *Auditing and assurance services*, John Wiley & Sons, New Jersey.

HULL, J. (2008): *Risk management and financial institute*, Wiley, Atlanta.

JOHNSON, W.C. (2005): *Modern auditing: assurance services and the integrity of financial reporting*, Pearson, Madison.

MICHAEL, R. (2006): «Unbalancing the balance sheet», *The Magazine for Senior Financial Executives*, vol. 31, n.º 7, pp. 12-15.

WEBER, R. (1980): «Some characteristics of the free recall of computer control by EDP auditors», *Journal of Accounting Research*, vol. 21, n.º 4, pp. 214-241.

Y, K.M. (2001): «Financial statements: how far can you go?», *Practical Accountant*, vol. 81, n.º 5, pp. 55-65.

•••