

203
28/11



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

**EL ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMO
APOYO DE LA AUDITORIA INTERNA**

SEMINARIO DE INVESTIGACION CONTABLE

QUE EN OPCION AL GRADO DE

LICENCIADO EN CONTADURIA

P R E S E N T A :

DAVID VEGA RAMIREZ

Profesor Fernando Aceves Galván

México, D. F.

1985



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas Tesis Digitales Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS © PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis está protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

I N D I C E

Página

INTRODUCCION

CAPITULO I GENERALIDADES

I.1 Definiciones.....	1
I.2 Tipos de auditoría.....	3
I.3 Metodología de la auditoría interna.....	7
I.4 Estados financieros básicos.....	15

CAPITULO II AUDITORIA INTERNA

II.1 Importancia de la auditoría interna.....	19
II.2 El departamento de auditoría interna en la estructura orgánica.....	25
II.3 Estructura del departamento de auditoría interna	29
II.4 Responsabilidades del auditor interno.....	34

CAPITULO III ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

III.1 Necesidad de información financiera.....	39
III.2 Interesados en la información financiera.....	45
III.3 Deficiencias financieras mas comunes.-.....	48
III.4 Métodos de análisis financieros.....	53

CAPITULO IV IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO EN LA AUDITORIA INTERNA

IV.1 En la planeación de la auditoría.....	81
IV.2 En la ejecución de la auditoría.....	84
IV.3 En la elaboración del informe de auditoría.....	91

CONCLUSIONES.....	95
-------------------	----

BIBLIOGRAFIA.

I N T R O D U C C I O N

El constante crecimiento en el tamaño de las empresas - lleva implícito un incremento en el volumen de sus operaciones y, en consecuencia, el control de éstas se va haciendo más difícil - cada vez; esto hace necesario la implementación de controles que complementen o suplan a los ya establecidos dentro de las empresas.

Por otra parte, el establecimiento de dichos controles, implica que éstos sean revisados constantemente para mantenerlos actualizados y sigan siendo eficientes.

Una de las actividades del departamento de auditoría interna consiste en evaluar y controlar la eficiencia de estos controles, es decir, es un control de controles.

Esta actividad, así como su concepto, han evolucionado paralelamente al crecimiento de las empresas. Esto representa un reto, mismo que ha sido cubierto principalmente por el contador público.

Este crecimiento de las empresas ha hecho necesario el uso del análisis financiero como apoyo de la auditoría interna.

En el presente trabajo se trata de establecer la importancia que tiene el análisis de estados financieros, tanto en la etapa previa, como en el transcurso y posteriormente al trabajo de auditoría de los estados financieros, mediante los distintos métodos de análisis existentes.

David Vega Ramírez

CAPITULO I
GENERALIDADES

I.1 DEFINICIONES

El Instituto de Auditores Internos de México, A. C. define a la Auditoría Interna de la siguiente manera:

"Es la actividad de evaluación independiente en una organización, enfocada a la revisión de operaciones contables, financieras y de otro tipo, con la finalidad de prestar servicios a la administración. Es un control administrativo que mide y evalúa la efectividad de otros controles".

Arthur W. Holmes y Wayne S. Overmyer nos dicen:

"La auditoría interna es una función consultiva, el auditor interno crea y evalúa procedimientos financieros y de operación, revisa los registros financieros y contables y los procedimientos de operación, evalúa el sistema de control interno existente, sumariza periódicamente los resultados de una investigación continua, hace recomendaciones para mejorar los procedimientos e - informar a la alta gerencia acerca de los resultados de sus hallazgos".

Charles A. Bacon, por su parte, nos da un concepto que - deja más firme a los anteriores:

"Auditoría interna es, fundamentalmente, un control de -

controles. Es una actividad de evaluación independiente dentro de una organización, cuya finalidad es examinar las operaciones contables, financieras y administrativas, como base para la prestación de un servicio efectivo a los más altos niveles de dirección. Expresado de otro modo, es un control administrativo que funciona sobre la base de la medición y evaluación de otros controles".

Es importante también tener un concepto de lo que es el análisis de estados financieros, sobre lo cual el C.P. Roberto Ma^ucías escribe: "Análisis significa: distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos", ... Por lo tanto, el análisis de los estados financieros es un estudio de las relaciones que existen entre los diversos elementos financieros de un negocio, manifestados por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio y de las tendencias de esos elementos, mostradas en una serie de estados financieros correspondientes a varios periodos sucesivos".

Derivado de lo anterior, podemos agregar que el objeto o razón del análisis de los estados financieros, en la auditoría, es el de obtener conclusiones para dar una opinión sobre el cumplimiento y la efectividad de las políticas establecidas por la administración de la empresa, lo cual se refleja en dichos estados financieros.

I.2 TIPOS DE AUDITORIA

Existen distintas clasificaciones de auditoría, pero tomando como marco a la empresa, podemos dividirla en dos grandes grupos; la Auditoría Externa y la Auditoría Interna.

La Auditoría Externa es la revisión crítica de estados o información financiera realizada por un contador público independiente y, como resultado de su examen, deberá expresar una opinión acerca de la razonabilidad en la situación financiera de la empresa.

Es importante hacer notar que el C.P. que presta un servicio de auditoría externa, además del dictamen de estados financieros, tiene la responsabilidad profesional -de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas- de informar a la empresa que contrató sus servicios, sobre la situación que guarda el control interno examinado por él con motivo de su auditoría.

"La auditoría que se realice por elementos que pertenecen a una empresa, se llamará Auditoría Interna, independientemente del enfoque que ésta tenga, el cual estará de acuerdo al nivel profesional, técnico y práctico del representante de esa gerencia de auditoría y del apoyo que reciba de la gerencia general."

Ahora bien, la auditoría interna -que es de la que me -

ocuparé en el desarrollo del presente trabajo- tiene diferentes - enfoques, algunos de los cuales se mencionan a continuación.

"La Auditoría Operacional: fue apareciendo con la necesidad de vigilar, no solamente las cifras de los diferentes reportes, sino también de los procedimientos que los originaban. Se le ha dado en llamar "los ojos de la gerencia" por la función de revisar el cumplimiento de los procedimientos existentes en la empresa, procurando aumentarlos y actualizarlos cada vez más, de acuerdo con las necesidades de la empresa y siempre por el conducto del departamento de sistemas y procedimientos, o similar, que se encargue de dicho estudio y elaboración, para dejar al auditor únicamente la revisión de su existencia y cumplimiento." La Comisión de Auditoría Operacional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C., la define de la siguiente manera: "Por auditoría operacional debe entenderse el servicio que presta el contador público cuando examina ciertos aspectos administrativos con el propósito de lograr incrementar la eficiencia y eficacia operativas de su cliente a través de proponer las recomendaciones que considere adecuadas." Mientras en el examen de estados financieros éstos son el fin, en la auditoría operacional los estados financieros son un medio que utiliza el auditor en su análisis - cuantitativo de la empresa a la que tratará de ayudar con sus recomendaciones.

"La auditoría administrativa puede definirse -según -

William P. Leonard- como un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales." Su objetivo primordial es descubrir deficiencias o irregularidades en alguna de las partes de la empresa examinada y apuntar los probables remedios.

Según el Lic. José A. Fernández Arena, en la primera parte de su definición de auditoría administrativa nos dice: "I. Auditar consiste en escuchar. El concepto moderno del término es más amplio y además de oír, implica la necesidad de investigar y buscar causas y efectos. Referido a la administración, pretende evaluar las actividades de acuerdo con los principios de su disciplina. La administración abarca todas las empresas y cubre los actos que buscan la solución a problemas derivados del objeto de la institución, o sea, fabricación, compraventa u ofrecimiento de servicios."

"La auditoría operativa... La Comisión de Auditoría Operacional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C., nos da a conocer la auditoría operativa en la siguiente forma: - La auditoría operacional realizada por un contador público en su carácter de auditor independiente, coordinadamente con su dictamen sobre los mismos fines de identificación, tendiente a incrementar la eficiencia administrativa de su cliente, se le denomina

en este boletín, Auditoría Operativa."

Con base en lo anterior, se puede afirmar que la auditoría interna es la función de vigilancia en una entidad, no sólo en el ámbito financiero, sino también en el administrativo, operativo, de recursos humanos, etc., misma que es desarrollada por elementos propios de la entidad, lo que le permitirá a ésta obtener los mayores beneficios en su operación y en el logro de sus objetivos.

Este concepto de auditoría interna, se seguirá utilizando en el desarrollo de este trabajo, pero desde el punto de vista financiero.

I. 3 METODOLOGIA DE LA AUDITORIA INTERNA

El éxito de los científicos en aumentar la cantidad de conocimientos útiles y verificables, se debe fundamentalmente a su método de adquisición de conocimientos, basado en:

- Actitud de la mente (lógica).
- Procedimientos y conducta racional.

Las principales características de la actitud científica, que a su vez coinciden con las del auditor, son:

- Curiosidad.
- Escepticismo.
- Deseo de llegar a conclusiones y revisarlas cuando sea necesario.

El procedimiento y conducta racional se logran mediante la aplicación del "método científico", entendiendo éste bajo las siguientes acepciones:

- a) Procedimientos lógicos necesarios para llegar al conocimiento de la verdad (métodos).
- b) Conjunto de actividades en secuencia lógica requeridas para hallar la verdad (metodología).

Los seguimientos lógicos o métodos de que se vale el auditor interno son las técnicas y procedimientos de auditoría generalmente aceptados, además de los métodos utilizados por la lógica

y que son:

Análisis, síntesis, deducción e inducción.

La metodología es un orden jerarquizado y clasificado de ideas para desarrollarlas, un seguimiento de pasos a efectuar.

"El auditor requiere de una metodología especial para el desarrollo de su trabajo, la cual, básicamente, está en función de los objetivos de la auditoría", y de su propia inquietud e iniciativa.

La metodología para realizar y planear adecuadamente una auditoría se aplicaría después de estudiar y evaluar el control interno existente, ya que en este estudio se podría determinar en qué área se encuentran los principales problemas, para de ahí partir a los siguientes pasos:

- Selección del área a auditar.
- Determinación de objetivos.
- Elaboración del programa de trabajo.
- Ejecución de la auditoría.
- Elaboración del informe.
- Seguimiento a las recomendaciones del auditor.

Selección del Area a Auditar.

"Es necesario evaluar si el tiempo y esfuerzo que serán

invertidos estarán en relación con la aportación que pueda realizar a los objetivos de la organización", además de tener en consideración factores que intervienen en la selección, como:

- a) Importancia de la actividad, en base a indicadores.
- b) Los conocimientos sobre la operación.
- c) Intereses o requerimientos del superior y de la admnistración.
- d) Recursos materiales, técnicos y humanos del departamento de auditoría interna.

El área que se seleccione deberá cubrir requisitos mínimos como:

- Interés a la administración.
- Actividad crítica e importante a la organización.

Determinación de Objetivos.

Una vez que se ha seleccionado el área a auditar, se deben dejar perfectamente claros los objetivos que se persiguen, con el propósito de no caer en errores como la falta de tiempo o bien, se trate sólo de un objetivo teórico del que nunca se clarificó su concepción.

Para lograr determinar el objetivo perfectamente, se deben de tomar en cuenta factores tales como tiempo, recursos materiales y humanos, etc.; además de allegarse información tal como manua

les, organigramas, estadísticas, informes y otros que permitan al auditor "familiarizarse" más detalladamente con el área sujeta a revisión y con esto fijar claramente sus objetivos.

Elaboración del Programa de Trabajo.

Al aplicar un proceso deductivo a los objetivos fijados, podremos obtener subobjetivos con el propósito de elaborar un plan de actividades o programa de trabajo, que es, finalmente, donde se refleja el resultado de la planeación. Este programa de trabajo es un enunciado lógicamente ordenado y clasificado, de los procedimientos de auditoría que han de emplearse, así como la extensión y oportunidad con que se han de aplicar. Todo programa debe contener como puntos mínimos los siguientes:

- ser flexible
- cubrir todos los objetivos
- tiempo estimado por actividad
- responsable de su ejecución
- estar autorizado por la Gerencia de Auditoría

Ejecución de la Auditoría.

El desarrollo de una auditoría comprende dos fases importantes que son: la evaluación del control interno existente y la evaluación del sistema de control de la operación sujeta a examen, en donde el reto es verificar la eficiencia, eficacia y econo

mía con que se esté llevando a cabo la operación, evaluando:

- objetivos
- políticas
- procedimientos
- recursos materiales
- recursos técnicos
- recursos financieros
- recursos humanos

La evaluación de los puntos anteriores basados en la aplicación de las técnicas y procedimientos de auditoría para la obtención de evidencia, deberá quedar en papeles de trabajo, mismos que serán el soporte del esfuerzo total de la auditoría y, principalmente, de las observaciones presentadas.

Los papeles de trabajo deberán observar como cualidades mínimas las siguientes:

- a) Completos. En cuanto al encabezado, la evidencia de la información presentada, observaciones completas, - marcas, etc.
- b) Claros. Facilidad de lectura, limpios (refleja claridad del pensamiento) y uniformes.
- c) Económicos. Papeles breves pero completos, uso de marcas en lugar de copias de documentos.
- d) Ordenados. De acuerdo al proceso de elaboración en cédulas sumarias, analíticas, subanalíticas, de observa

ciones y de informe.

Los papeles de trabajo están sujetos a la revisión del encargado de la auditoría como parte de la supervisión en donde se cuidará el cumplimiento de los puntos contenidos en el programa, evaluando el tiempo utilizado contra el tiempo estimado, además de evaluar las observaciones, pues las importantes se reportarán y las menos importantes bastará comentarlas con el encargado del área involucrada.

Las observaciones deberán estar estructuradas de tal manera que muestren:

- El procedimiento utilizado para su detección.
- Los hechos que demuestren cualquier efecto de la misma.
- La recomendación del auditor.

Elaboración del informe.

Este paso reviste especial importancia puesto que es lo único que se conoce del trabajo desarrollado por el auditor, además de ser base para que la administración adopte las medidas correctivas, es decir, el auditor debe traducir su "legajo" o papeles de trabajo a un informe de tal manera que el lector y el auditor lleguen a la misma conclusión.

"Cada informe debe estructurarse en forma diferente, aten

diendo aspectos tales como:

- a) Personal a quien va dirigido, tanto por lo que se refiere a su nivel administrativo, como por sus estudios y su familiarización con la operación.
- b) Características y grado de complejidad de la operación.
- c) Tipo e importancia de los problemas detectados."

Una vez que se ha elaborado el informe en borrador, debe ser comentado con los responsables de las áreas involucradas, de donde pueden surgir varias opciones:

- Investigación adicional.
- Correcciones.
- Cambio de redacción.
- Inclusión de puntos de vista del personal auditado.
- Aceptación o rechazo.

Al quedar aceptado se procede a su redacción, debiendo tenerse en cuenta, entre otros, los siguientes puntos:

- a) Ordenar las observaciones de acuerdo a su gravedad o importancia.
- b) No agrupar varios problemas en un comentario.
- c) Cuidar la coordinación entre la observación, las consecuencias y las sugerencias presentadas.
- d) Eliminar palabras innecesarias o adjetivos que representen juicios subjetivos.

- e) En lo posible eliminar términos técnicos.
- f) Utilizar párrafos cortos.

Seguimiento a las recomendaciones del auditor.

"Independientemente del apoyo que le dé la alta administración, el auditor está obligado a contribuir a la solución de los problemas detectados." En atención a su carga de trabajo podrá hacer el seguimiento a sus observaciones en posteriores auditorías o bien planeando visitas específicas.

Indudablemente que el apoyo de la alta administración se hace necesario en función recíproca al nivel organizacional que tenga el departamento de auditoría.

I.4 ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

Un estado financiero es un documento que presenta información importante de una entidad, en términos monetarios y en forma condensada, como resultado de un procesamiento de información generada en el desarrollo de sus actividades. En ningún momento presenta el valor de la empresa, ya que sus cifras sólo representan el valor de sus recursos y obligaciones.

"Debe quedar claro que no hay límite alguno en cuanto al número de estados; tampoco debe considerarse limitativo la forma y desarrollo de los mismos; sin embargo, siempre hay que tomar en cuenta ciertos lineamientos en su preparación."

El contenido de los estados financieros irá en función de los distintos requerimientos de información por parte de las personas interesadas en la marcha del negocio. Podemos mencionar a los accionistas, administradores, funcionarios, consejo de administración, los bancos, el gobierno de la nación, inversionistas, entre otros.

En función a la información que presentan y a las características de su elaboración, podemos clasificar a los estados financieros en:

- .. Principales.
- Secundarios.

- Especiales.

Los Estados Financieros Principales presentan la síntesis de los hechos económicos y jurídicos de la entidad, siendo imprescindibles para conocer los resultados obtenidos y la situación financiera que guarda la empresa. Estos estados financieros son:

- Balance General.
- Estado de Resultados.
- Estado de cambios en la posición financiera en base a flujo de efectivo.
- Estado de modificaciones al capital contable.

Los Estados Financieros Secundarios complementan la información que de manera sintetizada se presenta en los Estados Financieros Principales, podemos mencionar al estado de costo de lo vendido, entre otros.

Los Estados Financieros Especiales cubren requerimientos especiales de información, sea ésta histórica o dando un efecto anticipado a las operaciones como en el caso de los estados financieros proforma.

"Es importante reconocer que el balance general es una declaración de la situación financiera de la empresa en UN INSTANTE, mientras que el estado de pérdidas y ganancias muestra los resultados de operaciones DURANTE UN INTERVALO DE TIEMPO. Así, el -

balance general representa un cuadro de la situación de la empresa en una fecha dada, mientras que el estado de pérdidas y ganancias se basa en un concepto de flujo, mostrando qué es lo que ocurrió - entre dos fechas."

El estado de cambios en la posición financiera... "es un dispositivo técnico diseñado para hacer resaltar los cambios en la situación financiera de una empresa mercantil entre dos fechas," - Recientemente le fue agregada la frase "con base a flujo de efectivo" en el boletín B-11 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C., bajo la consideración: que en épocas de inestabilidad económica, la administración requiere de una información más detallada y completa por lo que la comparación de dos balances para su elaboración resulta insuficiente, teniendo que utilizar además, el estado de resultados y un flujo de efectivo.

La elaboración de los estados financieros debe ser ordenada y sistematizada en cuanto al procesamiento de la información, debiendo presentarse en éstos la síntesis, bajo reglas generales - que han sido adoptadas como guías de acción profesional; siendo éstas los principios de contabilidad generalmente aceptados, además, la sistematización de un periodo debe ser consistente con el utilizado anteriormente.

La información que se presente en los estados financieros, debe cubrir como requisitos mínimos los siguientes:

- Utilidad.

- Confiabilidad.
- Provisionalidad.

- Utilidad. La información debe ser clara y comprensible para cualquier lector de los estados financieros, además de ser oportuna. El contenido de los estados financieros debe ser significativo, relevante y presentado con veracidad, debe ser además comparable tanto para la empresa en diferentes fechas, como con otras entidades.
- Confiabilidad. Siendo la información estable, objetiva y verificable, el usuario le adjudicará esta cualidad para juzgarla y basarse en ella para tomar decisiones.
- Provisionalidad. Los estados financieros deben presentar todas las obligaciones y derechos de la entidad, aún cuando existan hechos no consumados, teniendo presente las posibles contingencias que en un momento dado afectarían jurídica o económicamente a la entidad.

En conclusión, los estados financieros representan, no sólo la magnitud de las operaciones realizadas por una entidad, así como los resultados de las mismas, sino que es el reflejo de una buena o mala administración.

CAPITULO II

AUDITORIA INTERNA

II.1 IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA INTERNA

Detrás de cada auditoría hay algo más que una revisión, pero veamos algunos antecedentes para conocer parte de su evolución y fijar cual es la importancia de la auditoría interna.

"El uso más remoto de una firma profesional en contaduría parece haber sido la Nelson, Shepard & Cooke, de Cincinnati en 1876, firma que aparentemente tuvo sólo un año, más o menos de existencia, y funcionó como agencia de cobranzas y bienes raíces", así como de contadores, la segunda firma fué la de Candor & Carnes, inscrita en Cincinnati en 1881 como "Contadores Expertos". La firma Price, Watherhouse & Co., había enviado empleados suyos a Estados Unidos en 1873 para atender trabajos especiales de auditoría.

El campo de la auditoría y la comprobación de estados financieros tuvo que desarrollarse a medida que los bancos comerciales y posteriormente los acreedores mercantiles, comenzaron a insistir en que se les suministraran estados financieros exactos como base para la concesión de crédito; a medida que los banqueros de inversión, necesitaron la comprobación de las utilidades de las empresas por personas capacitadas que no formaran parte de la administración de aquellas".

La auditoría interna, con esta denominación específica, -

es una actividad relativamente nueva. A partir de 1940, la utilización de los servicios de auditores internos por instituciones privadas y públicas comenzó a difundirse hasta un grado en que, actualmente, la función de auditoría interna, en casi todas las grandes organizaciones, está adquiriendo cada vez mayor reconocimiento y responsabilidad. Otro índice de evolución de la auditoría interna lo constituye el notable desarrollo de sus agrupaciones profesionales, como el Instituto de Auditores Internos de Nueva York fundado en 1941 y el Instituto de Auditores Internos de México constituido el 5 de junio de 1969, estando integrado por 30 socios fundadores y cuyos objetivos institucionales fueron:

- "a) Asociación sin fines de lucro.
- b) Fomentar los vínculos de solidaridad y cooperación entre los socios, así como entre las agrupaciones similares y sus recíprocas colaboraciones dentro del campo de sus actividades.
- c) Promover, fomentar o patrocinar la difusión de ideas, estudios, cursos, seminarios y todas aquellas actividades relacionadas con la auditoría interna.
- d) Fomentar la preparación de técnicos en materia de auditoría interna.
- e) Establecer y mantener un alto grado de ética profesional entre los socios y la de éstos con terceros".

"A fines de la década de los sesenta y principios de los setenta, algunos contadores públicos realizaban un trabajo de examen administrativo tendiente a incrementar la eficiencia de la em--

presa sujeta a examen, se referían a este tipo de examen con el nombre de auditoría operacional".

A grandes rasgos podemos ver como con el desarrollo de la contabilidad, se vió la necesidad de revisar la información que se presentaba, aún cuando el concepto que se tenía de la auditoría era muy pobre, así surge la auditoría externa, que formaría la primera piedra para la aparición de la auditoría interna.

Durante su evolución, la auditoría va desarrollando nuevas actividades dejando atrás, si no del todo, si alguna parte en cuanto a examinar libros, detectar errores, etc., para dedicarse, además del aspecto financiero de la empresa, de sus áreas operativas, tendencias financieras y en general de promover la eficiencia de la operación.

Aparece también la auditoría administrativa, la auditoría social, la auditoría operativa, la auditoría técnica, etc., cada una con características particulares que las hacen diferentes, sin embargo, todas coinciden en un punto, que es colaborar con la administración de la empresa, en todo el proceso administrativo, si bien no todas corresponden al campo de acción del contador público, si se puede afirmar que pueden ser coordinadas por él.

Definitivamente, no podemos ver aislada a la auditoría interna en un campo específico de acción, llámese éste financiero,

operativo, social, etc., más bien debe estar en "todo" para que realmente sirva a la gerencia; debemos erradicar por completo la idea de que lo administrativo, lo social, lo técnico, no corresponde a la auditoría interna, ya que la organización es como un mecanismo, que debe trabajar uniformemente y cuando el más insignificante componente falla repercute en el resto de la maquinaria.

El presente trabajo se inclina hacia lo financiero, pues mientras más avances tenga la contabilidad, mayor será la responsabilidad del auditor interno, ya que además de cuidar la información financiera que se presente, debe cuidar la imagen de la entidad, implícita en dicha información. Obviamente no será quien elabore la información, pero sí tendrá la responsabilidad de cuidar que se esté tomando en cuenta una planeación efectiva con estrategias contables, fiscales, productivas, sin descuidar el incremento en la eficiencia de los sistemas de operación, para así poder hablar de una auditoría interna integral.

"La auditoría interna desempeña cada día un papel más relevante debido principalmente a los siguientes factores:

- La creciente complejidad de los métodos contables, administrativos y de operación.
- La tendencia, cada vez más acentuada, a la descentralización, con el consiguiente aumento en la delegación de autoridad.
- El alejamiento de gran número de niveles de operación.

"El alcance y los objetivos de la auditoría interna varían ampliamente y dependen del tamaño y estructura de la entidad y de los requerimientos de la administración", sin embargo, podemos señalar como principales objetivos los siguientes:

- El incremento de utilidades y disminución de costos.
- Control de los recursos materiales, técnicos y humanos.
- El logro de las metas y objetivos trazados por la entidad, y
- Promover la eficiencia en la realización de sus funciones.

"La guía internacional de auditoría 6, Estudio y evaluación del sistema contable y de los controles internos relativos, con respecto a una auditoría, establece:

La administración es responsable de idear y mantener el sistema de control interno. Al llevar a cabo su responsabilidad de supervisión, la administración revisará regularmente la suficiencia del control interno, para estar seguros de que todos los controles importantes están operando eficazmente. Cuando una entidad tiene un departamento de auditoría interna, la administración puede delegar en él algunas de sus funciones de supervisión, especialmente con respecto a la revisión del control interno. Esta función de auditoría interna en particular, constituye un componente adicional del control interno a cargo del personal técnico asignado especialmente dentro de la entidad, con el objetivo de determinar si están bien diseñados otros controles internos y si están operando apropiadamente.

damente". En otras palabras, auditoría interna es un control de controles.

"La finalidad de la auditoría interna es prestar un servicio de asistencia constructiva a la administración, con el propósito de mejorar la conducción de las operaciones y de obtener un mayor beneficio económico para la empresa o un cumplimiento más eficaz de sus objetivos institucionales". Por todo lo anterior, se concluye que detrás de cada auditoría hay algo más que una simple revisión.

II.2 EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA EN LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.

Alguna vez nos habremos preguntado como auditores internos de una compañía, cuál es nuestro papel dentro de la misma y el porqué no se le da la atención adecuada a nuestras recomendaciones, y es tal vez, que no reportamos al nivel adecuado y por lo tanto el apoyo no sea total en todos los casos, cabe hacer la aclaración de que ésto es válido cuando el departamento desempeña realmente la -- función de auditoría y no cuando se le tiene como un "escudo" ante terceros, pues su presencia da confianza en la compañía, o cuando -- cumple con otras funciones tales como análisis e implantación de -- sistemas administrativos, depuraciones de cuentas, etc., mismas que deben estar totalmente fuera de su campo de acción directa.

Partimos de la base que el departamento de auditoría cumple con su función, por lo tanto, "en cualquier empresa, de cual--- quier magnitud en la que el auditor interno preste sus servicios, el fin de la auditoría interna será el mismo y tendrá como fin principal asistir a todos los miembros de la gerencia de primera línea -- ayudándolos efectivamente en la clarificación de áreas de su responsabilidad, realizando análisis objetivos, evaluaciones, recomendaciones y comentarios pertinentes relativos a las actividades revisadas!"

"La auditoría interna es una función staff y no de línea. El auditor interno, como es natural, tendrá mando directo sobre su pró-

pio personal; pero no tendrá autoridad directa sobre otros en la organización."

Lo anterior da lugar a varias inquietudes o cuestionamientos como, ¿qué es staff o cómo debe entenderse?, luego entonces, -- ¿cuáles son sus funciones como tal?, ¿porqué es importante que sea staff? y ¿porqué es importante que reporte a los niveles más altos?, afortunadamente ninguna pregunta carece de respuesta.

En toda organización existen distintas relaciones de autoridad, mismas que se han definido por su naturaleza en, línea y -- staff; entendiendo por línea, la relación en la cual un superior ejerce supervisión directa sobre un subordinado, mientras que la relación de staff es consultiva (investigar y aconsejar), sin ejercer influencia sobre las decisiones de línea.

Las verdaderas y únicas actividades de un staff, deben -- ser asesoría y consejo sin entender por esto el poder para toma de decisiones. Una correcta definición de estas relaciones repercute -- en una comunicación efectiva dentro de la organización y una toma -- de decisiones oportuna por los responsables directos.

El responsable de un departamento de auditoría interna de -- be tener una relación de autoridad staff con los ejecutivos responsables de cada área integrante de la organización, pero principal-- mente con la "cabeza" de la misma, a quien debe reportar directamen -- te, pues de lo contrario su autoridad puede convertirse en lineal.

El staff aconseja, nunca ordena, propone planes para que otros tomen la decisión, mismos que deben estar ampliamente soportados para evitar recriminaciones como, el que su plan es deficiente por basarse en conocimientos teóricos imprácticos, pensando en que debe solucionar problemas mas no crearlos.

Como auditor interno se debe tener la mentalidad de que no todas sus recomendaciones serán aceptadas por el director de la organización, pues éste no puede abandonar su verdadera responsabilidad sobre sus funciones administrativas, a cambio se debe dar al auditor una panorámica acerca de sus inquietudes sobre posibles deficiencias.

Es importante también hacerse escuchar por la línea, ganándose su confianza, haciéndoles ver el interés principal que es el bienestar de ellos, pues el cambio no siempre se da cuando algo no está bien, sino cuando puede estar mejor.

El departamento de auditoría interna cumplirá con sus funciones de manera eficiente, con un adecuado manejo de sus relaciones con la línea; pero además y sobre todo, mientras más independiente sea y cuente con un apoyo muy fuerte; lo anterior se logra cuando se reporta al nivel más alto de la organización.

Es al ejecutivo de primera línea a quien se debe informar de las deficiencias encontradas, evitando que un ejecutivo de menor fuerza medie entre ambos, logrando así una mayor independencia en

todos los sentidos, lo que se transforma en una optimización de --- tiempo y una comunicación efectiva entre quien aconseja y quien toma la decisión.

Entre más alto sea el nivel al que se reporten los resultados del trabajo desarrollado en la auditoría interna, mayor será la independencia, tanto mental como económica o física; con posibilidad de reportar directamente al consejo de administración o a la asamblea de accionistas, teniendo beneficios tales como:

- Acceso a todo tipo de información de la entidad.
- Respuesta directa a sus observaciones.
- Asesoría efectiva a los ejecutivos de la línea.
- Apoyo directo en sus actividades.
- Conocimiento oportuno de acuerdos, creación o modificaciones a las políticas, entre otros.

II.3 ESTRUCTURA DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA.

Ya hemos hablado del departamento de auditoría interna dentro de la estructura de una organización, ahora veamos como es la estructura del mismo.

El tamaño, hablando de sus integrantes, dependerá del tamaño de la organización; en cuanto a su perfil, lo dará también las necesidades de la misma organización, esto es, cada organización se dedica a una actividad y es en ésta, donde debe contar con especialistas; por ejemplo, una empresa constructora necesitará para su departamento de auditoría interna, un ingeniero, un arquitecto, un administrador, un abogado, todos ellos colaborarán para el buen funcionamiento del departamento de auditoría interna, no necesariamente el contador público debe desarrollar todo el trabajo, quedando bajo su responsabilidad la coordinación y supervisión del trabajo desarrollado por sus colaboradores, en sus diversos enfoques, sea éste contable, técnico, humano, etc.. Dichos integrantes quedarán bajo un orden jerárquico que deberá presentar al contador como "cabeza" del equipo, llevando las funciones de auditor general, teniendo entre otras, la responsabilidad de la comunicación que debe tener el departamento con la administración y con las áreas sujetas a revisión. El siguiente nivel será ocupado por el o los supervisores del trabajo desarrollado. El tercer o más niveles, dependiendo de las necesidades de la entidad, serán los encargados de ejecutar el trabajo en sí.

¿Cómo desarrollaría adecuadamente el departamento de auditoría interna su función?; contando con un manual adecuadamente estructurado en donde queden establecidas las bases sobre la cuales "caminará" el departamento, mismo que puede contener lo siguiente:

- Integrantes (número y jerarquía).
- Perfil de los integrantes.
- Responsabilidades.
- Obligaciones.
- Atribuciones.
- Programas de trabajo.
- Formas y papeles de trabajo a utilizar.
- Horarios de trabajo.
- Marcas a utilizar en las revisiones.
- Abreviaturas.
- Informes.
- Expediente continuo de auditoría.
- Etc.

Lo anterior permitirá cumplir y complementar la metodología de la auditoría interna - señalada con anterioridad - y desarrollar sus programas de trabajo, enmarcando el objetivo principal, los objetivos secundarios, así como la descripción de las actividades a desarrollar.

El manual, así como los programas, permitirán el cumplimiento de los objetivos de la auditoría, pero sin olvidar la impor-

tancia que tiene el contador con la ayuda de los ejecutivos responsables del área sujeta a revisión, además del apoyo directivo.

La ayuda de los responsables de las áreas, se puede lograr mediante una plática o reunión previa a cada revisión, en donde se hará de su conocimiento los beneficios que traerá consigo la revisión, así como el programa a seguir para tal efecto.

Uno de los problemas más grandes con los que suele encontrarse el auditor interno es, sin duda, la resistencia al cambio, - puesto que a veces hemos tenido la oportunidad de crear algo, de estar contentos o satisfechos con lo que hacemos y si en ese momento se presenta un tercero -auditor interno- y nos critica nuestro trabajo, lo tomaremos a mal, máxime si no se nos explican los posibles beneficios, sin duda la respuesta inmediata es la resistencia ante cualquier sugerencia. Esto se logra evitar, en la mayoría de los casos, con la plática previa mencionada anteriormente.

Algo que sin duda es de gran importancia, es el apoyo directivo, que no en todo momento se hace necesario, salvo en caso de "rebelión" o cuando no se acepta una disposición de la administración, pues no debe olvidarse que el auditor aconseja, nunca ordena.

Una situación que en ocasiones causa polémica con respecto al reclutamiento y selección del personal que deba integrar el departamento de auditoría interna, es que existen dos opciones:

1. Contratar personal nuevo, y
2. Transferir personal de otro departamento que conozca la empresa.

La primera parece ser la más correcta, las razones son las siguientes: Alguien que ha desarrollado un trabajo difícilmente lo criticará; su libertad se ve coartada puesto que ha tenido una relación muy estrecha con sus compañeros de departamento, amigos o simplemente compañeros de trabajo, por tanto, sus opiniones y observaciones no llevarán la imparcialidad debida, teniendo como única ventaja de conocer la operación o parte de ella. Sin embargo, una persona de nuevo ingreso debe de sufragar esta carencia con una experiencia plena y comprobable dentro de la auditoría, cubriendo, además del perfil del puesto, con las siguientes características:

"Curiosidad.- Debe estar interesado en su trabajo y ser curioso acerca de las operaciones que revisa.

Persistencia.- Continuar hasta estar satisfecho de que ha comprendido perfectamente la situación. Hará pruebas y verificará hasta estar convencido de que las cosas se hacen en la forma que se le explicó.

Ser Constructivo.- Considerar que si algo no está bien hecho es más por error que por malicia. Interesarse en ver como evitar la repetición de errores en lugar de ver quién fue el responsable de ellos. Un error debe ser considerado como una guía pa

ra futuras mejoras.

Sentido práctico de los negocios.- Debe ver las situaciones desde un punto de vista amplio, sobre si dejan utilidad y de si la operación es eficiente...

Cooperación.- Debe sentirse como un compañero, no como un rival de aquellas personas que le facilitan la información que requiere y que están relacionadas con las operaciones que revisa. Trabaja con ellos, les pregunta y revisa que sus recomendaciones - las estén llevando a cabo para corregir las fallas detectadas. Su interés es mejorar las operaciones y debe estar más satisfecho de haber logrado mejoramiento en la operación que de recibir el reconocimiento de haberlo logrado."

Cuando se cuenta con el manual y un programa desarrollado adecuadamente, el apoyo de las áreas sujetas a revisión y sobre todo con el apoyo directivo, se puede hacer de los integrantes del departamento de auditoría interna un verdadero equipo de trabajo - que podrá en todo momento cumplir su compromiso para con la alta - administración de la empresa.

II.4 RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO

En el capítulo anterior enunciamos cuales son las características que debe tener el auditor interno y también que "su principal trabajo... es el de evaluar la organización de la empresa, - mediante la revisión de su contabilidad y otras operaciones que sirven de base a la administración." Sin embargo, es importante - tomar en cuenta las responsabilidades del auditor interno de una - empresa.

La responsabilidad del auditor interno, no sólo es ante - la gerencia general y los administradores, pues el solo hecho de - ser miembro de una empresa lo hace solidariamente responsable con - ésta, tanto en las transacciones que realiza, como en la imagen que se le quiera dar a la misma, máxime si el auditor es un Contador Pú - blico, tiene con esto ya una responsabilidad, no sólo hacia quien - contrató sus servicios, sino también con la sociedad y con su profe - sión.

"El auditor interno no es, ni debe esperarse que sea, un experto en todas las materias que revisa, pero si es un experto en control interno y conoce los controles e información que deben pro - porcionar los diferentes departamentos de la empresa".

A continuación se enuncian algunos puntos y actividades que hacen recalcar la responsabilidad del auditor interno ante la gerencia:

- Debe brindar un apoyo constante, seguro y oportuno, a los miembros de la gerencia de primera línea, mediante sus evaluaciones y recomendaciones o sugerencias.
- Debe discutir los reportes con los responsables del área auditada, antes de informar a la gerencia, lo cual permitirá que ésta reciba únicamente problemas que ameriten de su atención.
- Mantener oportunamente informada a la gerencia de cualquier problema que se suscite en el desarrollo de sus funciones.
- Mantener una comunicación constante, con los ejecutivos de línea y con la gerencia, con el objeto de estar actualizado ante los constantes cambios propios de una organización moderna.
- Al tener acceso a toda la información de la empresa, debe tener presente, la confidencialidad de la misma.
- Es su obligación el mantenerse informado y actualizado, en cuanto a los criterios utilizados en el ejercicio de la profesión.
- Contar con un manual, seguir sus instrucciones, vigilar que se cumpla y mantenerlo actualizado.

- Elaborar su programa de trabajo, mismo que puede no ser tan a detalle como en la auditoría externa, puesto que no persigue los mismos objetivos, siendo para el auditor externo básicamente la determinación de sus honorarios, la evaluación del personal a su cargo y una base para la planeación de la siguiente auditoría; en tanto que, para el auditor interno, no va a fijar sus honorarios por medio de este programa de trabajo, ni será el único elemento para que pueda evaluar al personal a su cargo, en cambio será útil como parámetro para el control de sus actividades.
Este programa debe contemplar las revisiones periódicas de ciertas áreas que requieran de especial atención así como un tiempo especial para evaluaciones con carácter de urgente y a solicitud de la gerencia.
- Fomentar la cooperación de su personal y sobre todo que se mantengan buenas relaciones de trabajo con todo el personal de la compañía.
- Apoyar y colaborar en la auditoría externa, con el objeto de evitar la duplicidad del trabajo y reducir el costo de la auditoría.
- Hacer el seguimiento de las observaciones y recomendaciones del auditor externo, en su revisión.

- Debido a que los papeles de trabajo representan la única evidencia del trabajo desarrollado, así como el soporte de su informe, es su obligación conservarlos por el tiempo que considere necesario.

- Debe cumplir y hacer cumplir el código de ética profesional.

- En el desarrollo de su trabajo, debe tener presente - las normas de auditoría generalmente aceptadas, mismas que se han definido como los requisitos mínimos de calidad, relativos a la personalidad del auditor y al - trabajo que desempeña, derivadas de la naturaleza profesional de la actividad de auditoría y de sus características específicas; a manera enunciativa veamos la - clasificación de dichas normas de auditoría:
 - I. Normas personales.
 - II. Normas relativas a la ejecución del trabajo.
 - III. Normas relativas a la información y dictamen.Dentro de las normas personales tenemos:
 - a) El entrenamiento técnico y capacidad profesional.
 - b) El cuidado y diligencia profesionales.
 - c) La independencia de criterio.

Con relación a la independencia de criterio, hemos comentado que por el solo hecho de ser el auditor interno empleado de -

la compañía, tiene dependencia económica; sin embargo, esta dependencia se reduce en proporción al nivel al que tenga que reportar, aún así, el auditor interno debe tener siempre en mente su independencia de criterio.

Dentro de las normas relativas a la ejecución del trabajo tenemos:

- a) Planeación y supervisión.
- b) Estudio y evaluación del control interno.
- c) Obtención de evidencia suficiente y competente.

Con relación a las normas relativas a la información y dictamen, el auditor interno debe cumplirlas, ya que, si bien su informe no puede ser utilizado por el público en general, como es el caso del dictamen de un auditor externo, esto no lo debe limitar para que su informe se base en ciertas normas que regulen la elaboración del mismo, ya que esto es lo único que da a conocer de su trabajo desarrollado y en él se refleja la calidad del mismo.

CAPITULO III

ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

III.1 NECESIDAD DE INFORMACION FINANCIERA

Como es lógico suponer, la información financiera correcta y segura es base para la toma de decisiones en cualquier empresa.

"Por otra parte, las decisiones que sobre el futuro desarrollo de la empresa deban tomarse, estarán en función de los intereses de quien las tome". Efectivamente, son varias las personas que necesitan información financiera en la empresa y, por lo tanto, también serán variados sus enfoques o puntos de vista.

Ahora bien, para fijar claramente la necesidad que se tiene de obtener información financiera correcta y segura dentro de una empresa, se tomarán dos puntos de vista:

- a) Del auditor interno.
- b) De la administración de la empresa.

Veamos cada uno de ellos:

a) Del auditor interno: "Debido al progreso notable que se ha observado en la actividad económica y como consecuencia lógica de ese progreso, el aumento de necesidades de información en los negocios, la auditoría interna que antiguamente se concretaba

al descubrimiento de errores y fraudes, en la actualidad es mucho más importante y su función no es sólo la determinación de hechos ocurridos, sino además, la prevención de manipulaciones y errores, siendo esto último quizá lo más importante".

El auditor interno al realizar su trabajo de revisión requiere, en primer lugar, del apoyo y colaboración de todas y cada una de las personas de los departamentos de la empresa, ya que, en muchas ocasiones, se le oculta información que puede serle útil para el desempeño de su labor. Para evitar esto, es necesario que el funcionario de mayor jerarquía, llámese éste Gerente, Administrador, Director o Presidente, establezca de una manera clara dentro de la empresa, que el departamento de auditoría interna tiene completo y libre acceso en todos los departamentos y registros de la misma, y que no existen restricciones en sus actividades, además, "el auditor interno no debe conformarse con saber que cuenta con ese apoyo de su superior, sino que debe comprobarlo en el desarrollo de su trabajo".

Los papeles de trabajo del auditor interno, son la base para elaborar sus observaciones y sugerencias, éstos a su vez están basados en la información que obtiene de los distintos departamentos de la empresa y , si en dicha información se encuentra que la confiabilidad es alta, los pasos mínimos de auditoría serán suficientes para respaldar dichas observaciones y sugerencias, esto redundará en un ahorro de tiempo y dinero para la empresa, y en general para aumentar la calidad y utilidad de los informes que se

presenten a los administradores de la misma.

b) La administración de la empresa: En la dirección, manejo y control de una gran empresa donde es imposible mantener relaciones personales, la administración debe depender para el control, en gran medida, de los informes financieros que le proveen - las personas en quienes delega su autoridad, debidamente analizados e interpretados.

La necesidad de obtener información financiera de parte de las personas que están operando el negocio para los propietarios es obvia, ya que son los directamente responsables de las finanzas y de las operaciones. La información financiera provee a la administración de elementos con los cuales determinar la fortaleza o debilidad de la empresa, además, "esta información puede ser utilizada para:

- Determinar la eficiencia de los departamentos.
- Localizar las áreas problema.
- Apreciar la capacidad y desarrollo de las personas en quien han delegado su autoridad y asignado responsabilidad, ya que son estas personas las que les proveen de dicha información. (auditor interno)
- Tomar decisiones correctas.
- Justificar ante los inversionistas su actuación en el negocio.
- Establecer futuros planes y presupuestos."

Si la administración de la empresa no cuenta con la información financiera, o si ésta no es correcta, difícilmente podrá llevar a buen término su función, ya que las decisiones que tome no estarán sustentadas o soportadas de ninguna manera sobre bases firmes.

Como un comentario aparte, he querido hacer mención de la importancia que reviste en la actualidad, considerar el efecto que tiene la inflación en la información financiera.

Como antecedente, podemos decir que "la profesión contable vivió décadas de tranquilidad y progreso que permitieron su desarrollo técnico armónico, hasta que mundialmente se desató el fenómeno inflacionario y con ello el gran reto se presentó.

Los principios de contabilidad, que rigen la formulación de la información financiera, se basaron en el supuesto de una unidad de medida estable -la moneda- y así se conceptualizaron en el tradicional método del costo histórico.

A partir de los años 70, la inflación ha alcanzado en México proporciones significativas y ello produce efectos distorsionantes en la información financiera, difíciles de medir, de reconocer y, aún más, de interpretar."

Como respuesta a este problema, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C, y la Comisión de Principios de Contabi-

lidad comenzaron a estudiar a fondo el problema, trabajaron intensamente y como resultado de estos análisis la Comisión emitió, en el año de 1973, el boletín B-5 "Registro de Transacciones en Moneda Extranjera", aún y cuando en este boletín no se considera la influencia de los efectos de los cambios en el poder adquisitivo de la moneda mexicana y extranjera, sí fue una solución en sus circunstancias.

A finales de 1979, la Comisión emitió el boletín B-7 "Revelación de los efectos de la inflación en la información financiera", el cual fue concebido como parte original de un "proceso evolutivo y experimental".

Posteriormente en febrero de 1981, se emitió la circular 14, en el cual se establece que las fluctuaciones cambiarias deben afectar los resultados del periodo, pero debido al tratamiento señalado por el B-7 para el resultado por posición monetaria, acepta otro procedimiento distinto. Posteriormente en febrero de 1983, se publicó la circular 19 tendiente a complementar algunos aspectos de la circular 14 en las condiciones económicas extraordinarias de ese momento.

Por último, es conveniente recordar que las circunstancias imperativas actualmente en el entorno económico, son diferentes a las existentes cuando surgió el boletín B-7.

Es por eso que, con base en la experiencia aunada a la -

investigación, reflexión y discusión a nivel técnico, se ha logrado mayor claridad en algunas situaciones, problemas y conceptos, lo cual ha hecho posible el desarrollo del boletín B-10 "Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera", en el cual (como su nombre lo dice) se establece que las cifras resultantes de dicho reconocimiento de la inflación, sean registradas en la contabilidad de las empresas.

Y es aquí donde radica la importancia que tiene el considerar este efecto de la inflación en la información financiera, ya que las personas que tienen la necesidad de obtener dicha información dentro de la empresa, tanto para reportar resultados como para tomar decisiones, deberán hacerlo en base a una información financiera reexpresada.

Aparte del trabajo que debe realizar el administrador de una compañía para reducir los costos de administración, también debe proporcionar información financiera adecuada. Esta fomenta la administración eficiente. En la economía actual, la información financiera tradicional no es suficiente; debe complementarse con información sobre los efectos de la inflación, esto, entre otras cosas, para poder evaluar sus utilidades "reales".

III.2 INTERESADOS EN LA INFORMACION FINANCIERA

En páginas anteriores, se establece que la necesidad de obtener información financiera dentro de una empresa es muy importante, tanto para el auditor interno como para los administradores de la misma.

Ahora bien, para determinar quiénes y por qué de los interesados en dicha información, lo trataremos desde el punto de vista de los agentes externos a la empresa.

En este caso, el interés en la información financiera también variará dependiendo de quién sea la o las personas interesadas en dicha información.

A continuación, analizaremos a algunos de los agentes externos a la empresa que pueden estar interesados en la estructura y funcionamiento de la misma, reflejada en unos estados financieros.

BOLSAS DE VALORES: Para que una empresa pueda cotizar en una bolsa de valores sus acciones, es requisito llenar estados financieros en formas preescritas, es decir, las bolsas de valores tienen una influencia importante en la forma y contenido de los estados financieros de las empresas que cotizan su acciones en ellas y al mencionar que dichas bolsas de valores requieren de la información financiera de las empresas, de una u otra forma se estable-

ce un interés en dicha información.

"El objetivo principal es proporcionar una exposición completa e imparcial de los datos financieros esenciales para evaluar la situación financiera y el valor de los títulos de la empresa."

INSTITUCIONES DE CREDITO: La principal actividad de las instituciones de crédito, sean éstas de primer o segundo piso, es conceder préstamos; ya sea a corto o largo plazo, o bien, refaccionarios, quirografarios, hipotecarios, etc.

Para la concesión de dichos préstamos, las mencionadas instituciones de crédito piden se reúnan ciertos requisitos; uno de ellos es el de presentar estados financieros, de preferencia auditados por un contador público independiente o una firma de Contadores Públicos.

Con esta información, dichas instituciones determinan si los solicitantes del crédito son o no sujetos del mismo, evaluando primordialmente la capacidad de pago de la deuda y los resultados de las operaciones normales del negocio, es decir, la información financiera de las empresas es un elemento decisivo para poder conseguir financiamientos que apoyen, a su vez, el buen funcionamiento de dichas empresas.

"A este tipo de análisis se le conoce generalmente como un análisis de crédito" y también suelen practicarlo los proveedo-

res y acreedores en general.

EMPLEADOS: He querido considerar en este tema a los empleados de las empresas, ya que son una parte muy importante de las mismas y que de una forma u otra, están interesados en la situación financiera de la empresa en la cual prestan sus servicios.

"Los empleados de una empresa están interesados en obtener sueldos más altos y disfrutar de mejores condiciones de trabajo; en consecuencia, están interesados en la situación financiera y en los resultados de la operación del negocio, ya que del bienestar financiero de éste, depende el bienestar de ellos y del resultado que obtenga el negocio dependerá la distribución de utilidades que obtengan.

AUTORIDADES FISCALES: Uno de los principales ingresos del estado, son los impuestos que recauda de todas y cada una de las personas y empresas existentes.

Estas últimas basan su pago de impuestos en el resultado que obtengan de sus operaciones en un ejercicio determinado. Es por esto que las autoridades fiscales tienen un interés vital en los estados financieros de las empresas y, aún cuando en muchas ocasiones dichas autoridades fiscales no se cercioran de la corrección de los estados financieros, tienen instrumentos de los que se valen para determinar si las empresas presentan o no cifras correctas. Uno de estos instrumentos es el dictamen de estados financieros emitido por un contador público independiente.

III.3 DEFICIENCIAS FINANCIERAS MAS COMUNES

Las deficiencias financieras en una empresa pueden deberse, tanto a factores internos como externos. Los primeros son el reflejo de la carencia de una planeación efectiva, es decir, una mala administración en la empresa.

Las deficiencias que provienen de causas externas, son ocasionadas por el entorno económico y social del país que rodea a las empresas; ya sea por medidas gubernamentales que afecten al comercio y a la industria, como también por la presión de los monopolios o la competencia de otras empresas más poderosas.

Para efectos de este trabajo, se mencionarán únicamente las deficiencias de origen interno.

Estas pueden ser de dos clases:

- "1) Fallas en la situación financiera, que se observan en el balance general.
- 2) Fallas en la productividad o en los resultados, que se descubren en el estado de pérdidas y ganancias.

Las fallas en la situación financiera pueden ser por:

- a) Falta de solvencia.
- b) Sobre inversión en cuentas por cobrar.
- c) Sobre inversión o insuficiencia en inventarios.

- d) Sobre inversión en activo fijo tangible.
- e) Capital insuficiente.
- f) Aplicación incorrecta de utilidades.

En tanto que los males o fallas en los resultados y que se refieren a su productividad provienen de:

- a) Pequeño o excesivo volumen de ventas.
- b) Costos muy elevados."
- c) Excesivo costo de distribución.

Analicemos brevemente algunos de estos casos.

Falta de solvencia: La insolvencia en una empresa se presenta cuando ésta no puede pagar sus obligaciones a medida de que vencen. Una empresa puede ser insolvente cuando, a pesar de que sus activos son más grandes que sus obligaciones, ésta se encuentra ante una crisis de liquidez.

En este caso y como solución, podemos pensar que una parte de sus activos se pueden convertir en efectivo en un tiempo corto y con este efectivo, pagar sus deudas. Sin embargo, una empresa técnicamente insolvente no tiene liquidez y no puede continuar operando, a menos que establezca ciertos cambios en sus sistemas, políticas y procedimientos.

Sobre inversión en cuentas por cobrar: Una empresa en su operación normal- convierte sus mercancías, al venderlas a cré-

dito, en cuentas por cobrar, ya sean éstas clientes o, cuando la operación se documente, en documentos por cobrar.

En un tiempo razonable, estas cuentas por cobrar las recupera mediante el cobro de las mismas; pero, "si el importe de las cuentas por cobrar no guarda la debida proporción con los otros elementos financieros de la empresa, sino que es superior a las posibilidades de ésta, existe un desequilibrio financiero que significa una deficiencia", y si a esto aunamos que el cobro de dichas cuentas no se hace dentro del plazo convenido con el cliente, quiere decir que existe otra deficiencia en la empresa, ya "que la falta oportuna del cobro de un saldo, aumenta el riesgo inherente a la concesión de un crédito, llegando a causar la pérdida parcial y hasta total de los importes de los créditos".

Capital insuficiente: Dentro de algunas relaciones de cuentas que deben existir en la situación financiera de una empresa, se considera que cuando el capital contable es mayor al pasivo, dicha situación financiera es satisfactoria (recordemos la relación de $A = P + C$). Pero cuando el importe del pasivo es superior al capital contable, se considera que no existe el equilibrio necesario entre estas dos cuentas de balance y, por ende, la situación financiera no es satisfactoria. Es decir, existe capital insuficiente.

Las empresas pueden tener insuficiencia de capital por

una mala distribución de los recursos, o por una ineficiencia financiera, ya que el administrador tiende a operar con más recursos de los que en realidad se necesitan para la operación normal de la empresa.

Pequeño o excesivo volumen de ventas: La principal función de toda empresa y el "motor" de todas las demás funciones dentro de la misma, son las ventas, ya que éstas son las principales generadoras de las utilidades, que es el objetivo final de toda empresa comercial.

Al igual que las demás funciones, las ventas deben de estar en proporción a los otros elementos financieros de la empresa, ya que si esto no sucede, existiría un desequilibrio en la misma y dicho desequilibrio es una deficiencia que puede ser el exceso o el pequeño volumen de ventas.

El exceso en el volumen de las ventas, puede ser una deficiencia, ya que, en principio se puede operar un incremento en los costos no proporcional al aumento de las ventas, sino superior a éstas y, como consecuencia, una reducción en las utilidades que, hasta antes de aumentar las ventas se hubieran obtenido. Por otra parte, el exceso en las ventas, también puede propiciar exceso en las cuentas por cobrar, con las consecuencias ya mencionadas.

Tratándose de una disminución en las ventas, esto también

puede ser una deficiencia, ya que, como se mencionó anteriormente, éstas son el "motor" de las demás funciones o actividades de una empresa y si la función principal de una empresa decae, esto por lógica recaerá en las demás actividades de la misma.

Por otro lado, una disminución en las ventas no necesariamente se traduce en una disminución en los costos, ya que como se sabe, hay costos fijos que, existan o no las ventas, no cambian.

Desde luego, también existen costos variables que al disminuir las ventas pueden o no disminuir. En el caso de que éstos disminuyan, puede ser que esta disminución sea igual o menor a la disminución de las ventas, situación que también es una deficiencia financiera.

Excesivo costo de distribución: El costo de distribución comprende a los gastos de administración, gastos de venta y gastos financieros; este costo se traduce, la mayoría de las veces, en erogaciones de consideración, aún cuando en su origen son insignificantes, esta insignificancia en pesos, pero de gran volumen, hace que se pierda o dificulte, en muchas ocasiones, su control.

Por otra parte, a menudo en las empresas, la utilidad bruta (ventas menos costo) es muy alta, pero ésta se ve reducida y en muchas ocasiones el costo de distribución hace que esta utilidad sea nula o casi nula, lo cual es síntoma inequívoco de una deficiencia financiera.

III.4 MÉTODOS DE ANÁLISIS FINANCIERO

En el capítulo I de este trabajo, se define someramente lo que es el análisis y, el objeto o razón de éste, enfocado a los estados financieros de una empresa, por lo que se puede decir que el empleo de los métodos de análisis como apoyo de la auditoría interna, son un elemento muy valioso para el auditor, ya que mediante el uso de estos métodos puede obtener importante información sobre las características generales de la empresa, así como de las operaciones que realiza; además podrá hacer una adecuada planeación de la auditoría y, como consecuencia, podrá presentar un informe más completo.

Es importante hacer notar que antes de aplicar cualquier método de análisis debe existir la certeza de que los estados financieros sujetos al análisis, son correctos en cuanto a su forma y contenido.

"Los métodos de análisis, como instrumento de trabajo, exigen inteligente uso de la interpretación de los resultados que se obtengan mediante su aplicación".

Existen infinidad de métodos para analizar los estados financieros de una empresa, pero los más usuales son los que se mencionan a continuación:

1. Métodos de Análisis Vertical.

- A) Porcientos integrales.

B) Razones Financieras.

a) Razones simples

b) Razones estándares

- internas

- externas

2. Métodos de Análisis Horizontal.

A) Aumentos y disminuciones

B) Tendencias.

C) Control presupuestal.

Analicemos cada uno de ellos.

1. METODO DE ANALISIS VERTICAL.

Estos métodos se aplican para analizar los estados financieros a una fecha fija o correspondiente a un periodo determinado.

A) Método de Porcientos Integrales.

Este método, por su sencillez, es uno de los más usuales. La base de éste se funda en el axioma matemático que dice: "El todo es igual a la suma de sus partes". Cuando se aplique este método, se deben observar las reglas siguientes:

-En el estado de posición financiera el 100% será, por una parte, la suma total del activo, por la otra, la suma del pasivo y el capital contable. (Recordemos nuevamente la relación -

A = P + C).

-Deberán eliminarse las cuentas complementarias de activo, como son:

Estimación para cuentas de cobro dudoso; estimación para obsolescencia de inventarios, depreciaciones y amortizaciones, etc. y compararlas por separado.

-Cuando se analiza un estado de resultados, el 100% debe rá ser el importe de las ventas netas.

Para ilustrar este método se presenta un sencillo ejemplo:

COMPañA ERIBER, S. A.

ESTADO DE POSICION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984
(Miles de Pesos)

ACTIVO	<u>IMPORTE</u>	<u>%</u>	PASIVO	<u>IMPORTE</u>	<u>%</u>
CIRCULANTE			A corto plazo		
Caja y Bancos	\$ 2 865	2.2	Proveedores	\$ 40 500	30.8
Clientes (neto)	40 511	30.8	Documentos por pagar	9 610	7.3
Deudores Diversos	11 100	8.4	Provisiones de pasivo	<u>7 810</u>	<u>5.9</u>
Inventarios (neto)	<u>51 706</u>	<u>39.2</u>		<u>57 920</u>	<u>44.0</u>
	<u>106 182</u>	<u>80.6</u>	A largo plazo	<u>10 560</u>	<u>8.0</u>
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO			TOTAL PASIVO	<u>68 480</u>	<u>52.0</u>
Terrenos	6 000	4.5	CAPITAL CONTABLE		
Edificios (neto)	7 116	5.4	Capital social	36 313	27.5
Maquinaria y Equipo (neto)	3 508	2.7	Superávit	19 613	14.9
Mobiliario y equipo de oficina (neto)	<u>2 902</u>	<u>2.2</u>	Utilidad del ejercicio	<u>7 374</u>	<u>5.6</u>
	<u>19 526</u>	<u>14.8</u>	TOTAL CAPITAL		
CARGOS DIFERIDOS	<u>6 072</u>	<u>4.6</u>	CONTABLE	<u>63 300</u>	<u>48.0</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 131 780</u>	<u>100.0</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	<u>\$ 131 780</u>	<u>100.0</u>

COMPANÍA ERIBER, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL
1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

	<u>IMPORTE</u>	<u>%</u>
Ventas Totales	\$ 168 400	
Menos: Rebajas y devoluciones s/ventas	10 775	
Ventas Netas	<u>157 625</u>	100.0
Menos: Costo de Ventas	70 787	44.9
Utilidad Bruta	<u>86 838</u>	55.1
Menos: Gastos de Operación:		
Gastos de Venta	47 898	30.4
Gastos de Admón.	18 615	11.8
Gastos Financieros	<u>4 995</u>	3.2
Utilidad Neta antes de impuestos	<u>71 508</u>	45.4
Menos: Impuestos	7 956	9.7
Utilidad Neta	<u>\$ 7 374</u>	4.7

Este método de análisis es explorativo y, como todos los demás métodos, sirve como un medio y no como un fin, es decir, su empleo se debe considerar como el punto de partida de posteriores análisis de estados financieros.

B) Método de Razones Financieras.

Las razones financieras, son el método más usual de análisis de estados financieros, empero antes de estudiarlas es conveniente hacer tres advertencias:

"Primera: Una sola razón generalmente no ofrece suficiente información para juzgar el funcionamiento total de la empresa; solamente cuando se utiliza un grupo de razones puede formarse un juicio razonable referente a la situación financiera total de la empresa.

Segunda: Al comparar estados financieros, el analista de

be verificar si las fechas de los estados que se comparan son las mismas. En caso contrario, los efectos estacionales pueden provocar conclusiones y decisiones erróneas.

Tercera: Es de suma importancia asegurarse de que los datos en los estados financieros que se comparan hayan sido elaborados de la misma manera".

La finalidad de este método de análisis es la de establecer relaciones entre las partidas que integran los estados financieros por medio de cálculos matemáticos, para señalar sólo probables puntos débiles.

a) Método de razones simples

Este método es muy sencillo y su objetivo es simplificar las cifras de los estados financieros, pero deben calcularse sólo aquellas razones que sean lógicas o donde tenga sentido relacionar una cifra con otra.

Estas razones se pueden clasificar en tres grupos:

- Estáticas
- Dinámicas
- Estático-Dinámicas o Mixtas

Las razones estáticas son aquellas que se calculan con cifras extraídas del estado de posición financiera.

Las razones dinámicas son aquellas que se calculan con

cifras extraídas del estado de resultados.

Las razones estático-dinámicas o mixtas son aquellas - que se calculan con cifras extraídas de los dos estados financieros mencionados anteriormente.

También existe otra clasificación que nos da Lawrence J. Gitman, en su libro "Fundamentos de Administración Financiera" y nos dice que hay cuatro grupos básicos de razones: 1) razones de liquidez, 2) razones de endeudamiento, 3) razones de rentabilidad y 4) razones de cobertura.

Se pueden calcular un número considerable de razones con las cifras de los estados financieros y todas numéricamente correctas, aunque no lógicas, porque para esto se requiere la relación de dependencia entre los elementos que se comparan.

A continuación se expone un cuadro sinóptico de las razones más usuales, aclarando que no son las únicas que se pueden emplear en la práctica.

CUADRO SINOPTICO DE LAS RAZONES SIMPLES

NOMBRE DE LA RAZON	FORMULA	COMO SE LEE LA RAZON	SIGNIFICADO	OBSERVACIONES
1. Activo Circulante a Pasivo Circulante, razón del Capital de Trabajo, o Índice de Solvencia.	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$	Se tienen X pesos de Activo Circulante para hacer el pago de cada peso de Pasivo Circulante.	La capacidad del negocio para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, con recursos también de inmediata realización, incluyendo el inventario.	Generalmente se considera aceptable una relación de 2 a 0, pero la determinación exacta de un índice aceptable depende en gran parte del campo industrial en que opere la empresa. Si el inventario es de fácil venta, el índice de solvencia es la medida preferida de la liquidez total.
2. Activo de Inmediata Realización a Pasivo Circulante o Prueba del Acido	$\frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Circulante}}$	Se tienen X pesos de Activo de inmediata realización para hacer el pago de Pasivo Circulante.	Sirve para conocer la posibilidad inmediata para cubrir, en un momento dado, obligaciones exigibles a la vista o a plazos muy cortos en que no hubiere tiempo para vender - las existencias en inventarios.	Se recomienda una relación de 1 a 0 o mayor, también depende en gran parte del campo industrial en que opere la empresa. Por ejemplo, una relación de 1 a 0 podría considerarse aceptable en una empresa de servicios, pero no podría aceptarse de ninguna manera en una empresa manufacturera.
Capital Contable a Pasivo Total.	$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Pasivo Total}} \text{ (excluyendo al difido).}$	Por cada peso que los acreedores han invertido en el negocio, los dueños han invertido X cantidad.	Esta razón indica la cuantía relativa de cada una de las fuentes del activo, señalando cuál es la posición que tiene la empresa frente a sus acreedores y propietarios; cuál de los dos intereses es mayor, y en consecuencia, de los dos, cuál es el preponderante en la vida de la empresa.	La relación de estos dos elementos influye en la situación financiera de la empresa, exige la preponderancia del capital contable representado por los accionistas sobre el pasivo representado por los acreedores, con el cual estos últimos encuentran protegida su inversión, ya que la empresa cuenta con medios para resistir eventualidades. La relación mínima tradicional es de 1 a 1, es decir, que como máximo los acreedores deben haber invertido una cantidad igual a la de los propietarios o accionistas.

NOMBRE DE LA RAZON	FORMULA	COMO SE LEE LA RAZON	SIGNIFICADO	OBSERVACIONES
4. Capital Contable a Activo Fijo.	$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Fijo}}$	Se tienen X pesos de capital contable por cada peso de activo fijo.	Nos indica el porcentaje de capital invertido en activos fijos, si el porcentaje resultante es mayor a 100, significará que el total del activo fijo fue adquirido con el capital de la empresa y el excedente a 100 se encuentra invertido en activos circulantes.	Las inversiones en activo fijo, en términos generales, deben hacerse con recursos provenientes del capital contable, porque corresponde a los dueños suministrar los elementos económicos básicos de la empresa.
5. Pasivo Total a Activo Total.	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	El X % del activo total fue financiado por los acreedores.	Esta razón indica la proporción de los activos totales de una empresa que fueron financiados por los acreedores a corto y a largo plazo.	Como esta razón mide la proporción del total de activos aportados por los acreedores de la empresa, mientras mayor sea este índice, mayor será la cantidad de dinero de otras personas, que se esté utilizando en generar utilidades.
6. Veces que se ha ganado el interés o cobertura total de interés.	$\frac{\text{Utilidad de Operación}}{\text{Erogación Anual por intereses}}$	Número de veces que la utilidad de operación cubre el pago de intereses	Describe la capacidad de pago de una empresa para cubrir sus pasivos a corto y largo plazo.	Se sugiere como regla general, una relación de por lo menos 5 a 0 y preferentemente aproximado a 10 a 0. Cuanto más alto sea el valor de esta razón, más posibilidades tendrá la empresa para cumplir sus obligaciones por concepto de intereses."
7. Rotación de cuentas por cobrar.	$\frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$	Número de veces en que las cuentas por cobrar se recuperan en un período determinado (1 año)	Mientras más alta sea la rotación de cuentas por cobrar en la empresa, es más favorable y mostrarla una actuación eficiente del departamento de crédito.	Una empresa puede aumentar la rotación de sus cuentas por cobrar con una política de créditos restringida, pero no es recomendable, ya que podría causar pérdidas de venta.

NOMBRE DE LA RAZON	FORMULA	COMO SE LEE LA RAZON	SIGNIFICADO	OBSERVACIONES
8. Periodo Promedio de Cobro o Plazo Promedio de Cuentas por Cobrar.	$\frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}$	Indica el plazo de recuperación de las cuentas por cobrar.	Esta razón nos da el tiempo - medido que las cuentas permanecen sin cobrar.	Es muy importante saber si la política de crédito que tiene adoptada la empresa se ha cumplido fielmente durante todo el ejercicio. Este periodo medio de cobro es mucho más útil que la rotación de cuentas por cobrar.
9. Rotación de Inventario.	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Promedio de Inventarios}}$	Es el número de veces en que las existencias en - inventarios rotan en un periodo determinado (1 - año).	Si la rotación es lenta, la - empresa se encontraría en una aparente sobreinversión de <u>in</u> ventarios; por el contrario, si es rápida, mostraría una - favorable rotación del capital en el activo circulante.	Es una indicación para medir que tan bien administrados se encuentran los fondos invertidos en los inventarios. En este tipo de razón no es posible hablar de una rotación satisfactoria, ya que ésta dependerá de cada empresa en particular.
10. Rotación de Activos Fijos	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Promedio de Activos Fijos}}$	Por cada X pesos de venta hay un peso invertido en activos fijos.	Esta razón nos da un indicio de la insuficiencia de las - ventas, ya que la inversión - en activos fijos es para producir y la producción debe - venderse.	La rotación de los activos fijos calculada sobre la base de las ventas netas son afectadas por los cambios en los niveles de precios. Puede resultar una rotación más elevada debido a aumentos en los precios de venta, aún cuando no aumente el volumen físico de las ventas. Por lo tanto, puede ser conveniente emplear el volumen físico vendido, unidades, litros, toneladas, etc. en lugar de las unidades monetarias de ventas al calcular la rotación.
11. Utilidad Neta a Ventas Netas	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	Indica que la empresa tiene una relación de utilidad neta a ventas de X % o bien que por cada peso de ventas obtuvo una utilidad neta de X pesos.	Esta relación mide el éxito - de la administración en su <u>ta</u> rea de obtener utilidades a - través de las ventas.	El porcentaje de esta razón es significativo, es deseable que sea elevado, pero siempre será de mayor importancia el monto absoluto de las utilidades netas. Por lo tanto, un aumento en el volumen de las ventas, aún a costa de sacrificios en términos de porcentaje de utilidades netas a ventas netas, puede producir una mayor cantidad de utilidades netas.

NOMBRE DE LA RAZON	FORMULA	COMO SE LEE LA RAZON	SIGNIFICADO	OBSERVACIONES
12. Ventas Netas a Capital Contable	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Capital Contable}}$	Indica que el capital - contable tiene una rotación de X, o bien, que - por cada peso de capital invertido se vendieron X pesos.	Esta razón tiene por objeto - conocer si el importe de las ventas son suficientes y determina la eficiencia de la - administración en el manejo - del capital propio.	El significado de esta razón cuando se refiere a una rotación elevada indicará la habilidad de la administración. Una razón baja determina ventas insuficientes en función del capital contable.
13. Utilidad Neta a Capital Contable	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Contable}}$	Indica el porcentaje de utilidad que los accionistas obtuvieron sobre su inversión.	Esta razón mide la utilidad - sobre la inversión, la recompensa por asumir el riesgo de propiedad.	Esta razón es de las más importantes en el análisis de estados financieros, una razón baja nos da la pauta de que el negocio no ha tenido mucho éxito debido a producción ineficaz, a distribución, financiación o administración general poco eficientes. En cambio, una elevada razón puede ser el resultado de una administración eficiente en toda la organización de la empresa, a una situación mercantil favorable y a negociar con el capital.

b) Método de razones estándar.

Las razones simples aisladas tienen poco significado, pero son valiosas cuando se les compara con otras razones partiendo sobre la base de que para que se pueda calificar si una cifra o hecho determinado es satisfactorio o no, se debe establecer una comparación con otra análoga o similar.

La razón estándar es igual al promedio de una serie de cifras o razones simples de estados financieros a distintas fechas o periodos de una empresa, o bien, a una fecha o periodo de distintas empresas dedicadas a la misma actividad.

"La bondad de las razones estándares depende del número de las cifras que se promedien para hacer su cálculo y del conocimiento que se tenga de los diferentes aspectos del negocio y, en general, de la debida ponderación que se dé a las diversas circunstancias que han influido sobre los elementos que integran la razón".

El número de razones estándar es limitado y depende del criterio del analizador de los estados financieros el determinar cuáles son de utilidad práctica y cuáles no.

Las razones estándar se dividen en dos grupos:

a) Internas

b) Externas

a) Las razones estándar internas son aquellas que se de-

terminan con los datos acumulados de varios ejercicios por la experiencia propia de una empresa. Su función principal es la de servir a la administración como un instrumento de control, con el objeto de regular la eficiencia financiera y de operación de la empresa.

Estas razones se obtienen a través de un estudio comparativo de los estados financieros relativos a una misma empresa y como requisitos se pueden apuntar los siguientes:

1. Reunir estados financieros recientes (de la misma empresa).
2. Obtener las razones simples que van a servir de base para las razones estándar.

b) Las razones estándar externas son las que se obtienen con los datos acumulados de varios estados financieros a la misma fecha de distintas empresas dedicadas a la misma actividad. "Estas razones, adquieren mayor significación cuando se utilizan como medidas básicas de comparación y son más útiles cuanto mayor sea su aproximación a la "razón representativa" de la línea particular de empresas de las cuales se trata".

Para poder calcular las razones promedio externas se necesitan varios requisitos los cuales se enumeran a continuación:

1. Que se disponga del mayor número posible de informes tomados al mismo tiempo.

2. Que las empresas que proporcionen dichos informes - sean solventes.
3. Que dichas empresas trabajen en condiciones geográficas semejantes.
4. Que los informes sean de fechas recientes.
5. Que las variaciones de las razones internas con relación a las externas no sean muy grandes.
6. Que los sistemas y registros de contabilidad empleados en las empresas sean fundamentalmente uniformes.
7. Que las políticas implantadas en las empresas que influyen en las razones sean semejantes en lo esencial.
8. Que los artículos que se manejan, se producen y se venden, sean también semejantes en lo esencial.

En la actualidad las razones estándar internas se aplican

en:

1. La auditoría interna:
 - a) En la determinación de dónde y cuándo amerita hacer revisiones especiales y
 - b) En la revisión oportuna de las desviaciones de los estándares.

2. Los costos de producción y de distribución.
3. El control presupuestal.
4. Como medida de control en la dirección de empresas filiales y sucursales.
5. Como medida de supervisión de distribuidores y representantes.

Las razones estándar externas se utilizan:

1. Por las instituciones de crédito, para diversos fines, en especial para la concesión y vigilancia de créditos.
2. Por los inversionistas, en materia de rendimientos.
3. Por los profesionales, Contadores Públicos, Lic. en Administración y Economía, para prestar un mejor servicio a su clientela.
4. Por el Estado, en estudios económicos (SECOM) y en - estudios fiscales (S.H.C.P.).

2. METODOS DE ANALISIS HORIZONTAL.

Estos métodos se aplican para analizar los cambios sufridos en las empresas en un transcurso de tiempo, es decir, analizan

do los estados financieros a dos fechas distintas.

A) Método de Aumentos y Disminuciones.

Este método consiste en comparar las partidas homogéneas de los estados financieros a dos fechas distintas, obteniendo diferencias positivas, negativas o no obteniendo diferencias. Estas comparaciones se conocen con el nombre de estados financieros comparativos.

La importancia de elaborar estados financieros comparativos radica en presentar los principales cambios habidos en los mismos para estudiarlos más a fondo.

Este método generalmente se aplica a los estados financieros siguientes:

- a) Estado de posición financiera.
- b) Estado de resultados.
- c) Estado de cambios en la posición financiera en base a flujo de efectivo.

a) El Estado de Posición Financiera Comparativo, tiene por objeto facilitar el estudio de los cambios habidos periodo a periodo en la empresa, es decir, el resultado de la comparación de las cifras, dará lugar a hacerse muchas preguntas e investigar entre otras cosas lo siguiente:

- Si en el aumento de efectivo existe un sobrante ocioso, para lo cual será necesario elaborar un presupuesto de entradas y salidas de efectivo con el objeto de determinar los fondos que se necesitarán para hacer frente a las obligaciones a corto plazo de la empresa.

- Si los cambios sufridos en los saldos de los clientes son proporcionales con los cambios en el volumen de las operaciones de la empresa, para lo cual deberá estudiarse el monto de las ventas, las políticas de crédito, los plazos otorgados y la actuación del departamento de cobranzas.

- Si los cambios en los inventarios reflejan una acumulación súbita de existencias, que podrá deberse, entre otras razones, al temor del alza de precios en las materias primas; para asegurar la entrega de pedidos de consideración ya hechos en firme y por ma la política en la administración de los inventarios.

- Los cambios de importancia sufridos en el activo fijo. La inversión en este renglón debe relacionarse con el volumen de - producción y de ventas de la empresa.

- Si con la inversión en activo fijo se aumenta la producción y las ventas o se disminuyen los costos de producción y de - distribución, puede decirse que dicha inversión ha sido útil y justificada, porque permite obtener mayor rendimiento.

- Si los aumentos de pasivo circulante están en proporción con los aumentos de activo circulante, esto es importante, .. pues todo aumento en el pasivo circulante debe estar relacionado con el aumento del activo circulante por ser necesario garantizar al pasivo exigible con activos de fácil realización, para mayor seguridad de los acreedores.

- Si las obligaciones a largo plazo permanecen constantes o tienden a disminuir, de no ser así es necesario investigar las causas pues su constante renovación afecta la situación de la empresa por los altos intereses que causa.

- Por lo que se refiere al capital contable de la empresa, es necesario determinar si éste es el correcto para el buen funcionamiento de la misma.

- Determinar si los aumentos a este renglón tuvieron su origen en nuevas aportaciones, en la capitalización de utilidades o en una revalorización, ya que no produce los mismos efectos un aumento de capital con nuevas aportaciones en efectivo que un aumento por la capitalización de utilidades, puesto que en el primer caso hay aumento real en los medios de acción y en el segundo no, porque la empresa ya contaba con ese capital y lo único que se hace es cambiar su forma jurídica y su presentación financiera.

b) El estado de resultados comparativo proporciona datos sobre los aumentos y disminuciones que hubo en las diferentes

cuentas de productos y costos incurridos. Cambios que sirven de base para valorizar los resultados obtenidos y formular las normas de política financiera y de operación que habrán de seguirse en el futuro.

El estado de resultados comparativo, presenta valores absolutos de utilidad práctica limitada, a causa de la pobreza qualitativa de la moneda; por tanto, para una debida interpretación de los cambios presentados por este estado, es necesario una informa-ción adicional. Si los cambios en los resultados son de considera-ción, será necesario investigar el cuánto, el cómo y el por qué de las influencias de los factores económicos y de la actuación de la administración en la marcha de la empresa.

Los cambios sufridos en las utilidades pueden ser por - variaciones en los precios y en el volumen de unidades vendidas, por lo que es necesario llevar a cabo un estudio analítico de las variaciones de cada uno de los elementos citados y de sus efectos sobre las utilidades.

Siendo la utilidad bruta la diferencia entre el producto neto de las ventas y el costo de éstas, o sea, el resultado de dos elementos sujetos continuamente a cambios que influyen sobre el im- porte de la utilidad, los cambios en cada una de estas variables, ventas y sus costos, están en función de los precios y del volumen de unidades vendidas; por lo que al hacer el estudio de la utili- dad bruta, es necesario considerar que:

- a) las variaciones en las ventas se pueden deber:
- a cambios en el volumen de unidades vendidas y
 - a cambios en los precios de venta
- b) por otro lado, las variaciones en el importe del cos
to de las ventas puede deberse:
- a cambios en el volumen de unidades vendidas y
 - a cambios en el precio de compra de los insumos de la empresa.

En las empresas comerciales el origen de las variaciones son las fluctuaciones en los precios, que están fuera del control de su dirección, en cambio, en las empresas industriales el origen de las variaciones son, además de las citadas fluctuaciones, las variaciones en las unidades de materia prima empleadas, las cuales sí dependen de la eficiencia de operación de la empresa.

c) Estado de Cambios en la Situación Financiera. A este estado también se le conoce con el nombre de estado de origen y apli
cación de recursos, y es aquel que indica las partidas que entre dos fechas modificaron la situación financiera de la empresa, orde
nándolas en origen de recursos y su aplicación.

A través de este estado se presenta en forma lógica las dos fuentes de recursos, ajenos y propios de una empresa, en un pé
riodo determinado, mostrando en forma adecuada los canales a tra
vés de los cuales se obtuvieron tales recursos, así como la apli

cación que se hizo de ellos.

El estado de resultados muestra las utilidades producidas por las operaciones practicadas en determinado periodo, que se le pueden considerar como atractivas, pero el balance indica que carece de suficiente efectivo para poder pagar dividendos o para hacer frente a las obligaciones contraídas por la empresa, por lo que la situación financiera de la empresa se considera como no satisfactoria, debido a que tal situación guarda estrecha relación con su capacidad de pago.

Una empresa puede operar cada ejercicio con utilidades y, sin embargo, tener una situación financiera cada vez más raquítica y desequilibrada debido a la insuficiencia de capital o la inadecuada distribución financiera de éste.

El estado de cambios en la situación financiera da una respuesta clara a las siguientes interrogantes:

¿Qué ha sido de los recursos obtenidos de las utilidades netas? ¿qué ha sido de los recursos obtenidos de pasivo?

El punto de partida para la elaboración de este estado es un balance comparativo y un estado de resultados, que abarque el periodo comprendido en el balance comparativo y además de una información complementaria que indique el camino seguido al registrar las operaciones extraordinarias que hayan modificado la situa

ción financiera de la empresa.

Siempre que se vaya a elaborar este estado, debe hacerse un estudio de las necesidades que lo originan y determinar qué personas son las directamente interesadas en su formulación, con objeto de dar un énfasis a aquella parte de su contenido, según lo requiera cada caso. De esto se deduce que la forma de presentar el contenido del estado varía dentro de una misma empresa, de acuerdo con los fines a que esté destinado.

Los orígenes de recursos están representados por disminuciones en los activos, aumento en los pasivos y aumentos de capital; las aplicaciones de recursos están representadas por aumentos de activos, disminuciones de pasivos y disminuciones de capital contable.

Se puede decir que los grupos que sufren cambios son:

- a) Capital de trabajo.
- b) Activos no circulantes.
- c) Pasivos a largo plazo.
- d) Capital contable.

B) Método de Tendencias.

La política futura de una empresa no debe basarse sólo en las conclusiones obtenidas del estudio de la trayectoria, realizado por el empleo del método que implique el análisis de cifras

de un solo periodo (razones simples) o de dos periodos (aumentos y disminuciones) porque estos estudios pueden estar influenciados por condiciones anormales, que distorsionan la verdadera situación de la empresa. Lo que debe estudiarse es la marcha de la empresa, durante varios años y si es progresiva, las altas o bajas serán de poca importancia.

Toda actividad mercantil tiene épocas buenas y malas, pudiera ocurrir que a un periodo excelente siguiera otro de depresión y si se compararan dichos periodos sin tener en cuenta las citadas condiciones, las conclusiones a que se llegara serían falsas. Igualmente se debe pensar cuando suceda lo contrario, que a un ejercicio malo siguiera uno bueno, ya que la mejoría pudiera ser transitoria.

La importancia del estudio del movimiento de las tendencias de varios años, radica en hacer las estimaciones sobre bases adecuadas de los probables cambios futuros en las empresas y cómo y por qué las afectarán.

Una vez que se precisa el movimiento de una tendencia en varios años y que fue originado por factores internos, se puede concluir que seguirá la tendencia en el futuro próximo, siempre y cuando no haya cambios radicales que la afecten, pero si el origen se debe a factores externos, su continuidad será dudosa, a menos que exista la continuidad inherente a las propias circunstancias.

La interpretación del sentido del movimiento de las ten.

dencias debe hacerse con precauciones, teniendo presente la influencia de los siguientes factores que las pueden modificar:

1. Cambios constantes en los negocios ocasionados por la situación económica que prevalezca en la zona o en el país en que se opere.
2. Las fluctuaciones en los precios.
3. Empleo de métodos inadecuados para recopilar y depurar los datos.
4. En comparar ejercicios muy anteriores.
5. Que el sentido del movimiento de las tendencias es el resultado de conjunto de factores, cuya influencia puede ser contradictoria.
6. Que no todas las actividades mercantiles reaccionan de la misma manera ante tal o cual fenómeno, hay empresas que pueden prosperar, en respuesta a situaciones que -llevan la declinación de otras.
7. El efecto retardado de una causa que no deja sentir su efecto inmediatamente, sino hasta después de cierto tiempo, como el caso de una baja en las ventas motivada por el cambio en el sistema de la misma o el cambio

en la calidad de los productos o servicios que se ofrecen, etc.

El método más adecuado y sencillo para el estudio del sentido de las tendencias, es el de "números relativos", y consiste en tomar un periodo como base y las cifras respectivas a los diversos hechos pertenecientes a ese periodo base, se consideran como el 100% se calculan luego los porcentajes de cada uno de los otros periodos, con respecto al periodo base de las cifras correspondientes a los mismos hechos.

Una vez hecha la reducción de las cifras originales a números relativos, es conveniente, cuando el número de periodos es de consideración, hacer su representación gráfica con la cual se simplifican más las cifras y sus relaciones.

Para poder efectuar una aplicación correcta de los números relativos al examen del sentido de las tendencias, deberá tomarse en cuenta que:

1. Sólo deberá calcularse la tendencia de cifras significativas.
2. Sólo deberán compararse tendencias de hechos que guardan alguna relación de dependencia; así por ejemplo:
 - a) La tendencia de ventas con la tendencia de costos

de distribución y la tendencia de saldos de clientes.

b) La tendencia de las ventas con la tendencia de los inventarios.

c) La tendencia de la producción con la tendencia de la inversión en el activo fijo, etc.

3. La abundancia de comparaciones en un sólo cuadro lo hace confuso, dando lugar a que se pierda de vista la importancia de los cambios y de las tendencias.
4. Los cuadros deberán contener las cifras originales y los números relativos para mayor claridad y reducir la posibilidad de la comisión de errores al hacer su interpretación.
5. Este método de análisis, como los anteriormente descritos es un medio y no un fin, sólo puede proporcionar indicios, provocar insinuaciones y sugerencias.

Como falla de este método de tendencias se señala la dificultad para elegir el periodo de base. Este problema lo han tratado de resolver los estadísticos de diferentes maneras; pero para los efectos del análisis de los estados financieros, esta falla no tiene importancia, puesto que la finalidad del estudio histórico

de un hecho es precisar la dirección de su tendencia a partir de determinado punto.

A continuación se ilustra la aplicación del método de tendencias.

AÑOS	VENTAS*	RELATIVO	COSTO DE	
			DISTRIBUCION*	RELATIVO
1977	9 000	100%	8 400	100%
1978	13 500	150%	10 800	128%
1979	8 400	93%	9 600	114%

*Datos en miles de pesos

El estudio comparativo de estas dos tendencias, nos muestra que en el año de 1978, el incremento de las ventas fue superior al incremento de los costos de operación, representando una situación favorable para la empresa; pero en el año de 1979 la disminución en las ventas fue superior a la disminución de los costos de operación, mostrando una situación desfavorable para la empresa, -- que probablemente se proyecte en su marcha futura.

Los cambios sufridos en las tendencias de las ventas y de los costos de distribución, ponen de manifiesto la necesidad de hacer posteriores investigaciones con objeto de precisar el cómo y el porqué de dichos cambios y su probable repercusión en las condiciones futuras de la empresa.

Por último es importante dejar bien claro que la comparación que se haga de los estados financieros pertenecientes a dife--

rentes periodos es impropia si no se toman en cuenta dos aspectos fundamentales:

1. Los efectos producidos en la contabilidad por los cambios en la aplicación de los principios de contabilidad.

2. Los efectos producidos en la contabilidad por los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. (inflación).

CAPITULO IV
IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO EN
LA AUDITORIA INTERNA

IV.1 IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO EN LA PLANEACION DE LA
AUDITORIA

Dentro de las normas relativas a la ejecución del trabajo se encuentra, en primer término, la planeación de la auditoría, esto es determinante para el auditor, ya que por medio de la planeación se va a tener un punto de partida, además se podrá decidir previamente los procedimientos a aplicar y la extensión que se darán a las pruebas de auditoría.

También dentro de esta norma, se habla de la correcta supervisión del personal que se utilizará en la revisión, lo cual resulta más práctico para el auditor si previamente ha establecido lineamientos a cumplir en el desarrollo del trabajo.

Por otra parte, el desarrollo económico, comercial, industrial y financiero de las empresas, han hecho más complejas las operaciones que se realizan y registran en la contabilidad.

Es por esto que la auditoría debe planearse no sólo bajo un buen juicio y experiencia, sino que el auditor debe auxiliarse también de otras técnicas y métodos tales como el "Muestreo Estadístico" y el "Análisis Financiero", lo cual le permitirá planear

en forma más adecuada el trabajo a desarrollar, reduciendo al mínimo las pruebas.

En cuanto al uso del "Análisis Financiero" en la planeación del trabajo de auditoría, éste podrá llevar al auditor al conocimiento de los siguientes puntos:

a) Imagen global de la empresa, es decir, su situación financiera.

b) Cuantificación precisa de los grupos de cuentas que integran los estados financieros y la importancia relativa de los mismos.

c) Forma y modo de obtención, además de la aplicación, de los recursos de la empresa.

d) Exitos y problemas presentes y futuros, así como posibles soluciones que posteriormente deban comentarse.

Para el conocimiento de estos puntos, el auditor podrá aplicar las siguientes técnicas de análisis financiero:

a) Preparación del estado de cambios en la posición financiera en base a flujo de efectivo.

b) Aplicar métodos de tendencia por los últimos cinco años, o más si es necesario.

c) Preparar estados financieros comparativos y analizar sus desviaciones más importantes.

d) Reducción del estado de posición financiera y el es-

tado de resultados a porcentajes integrales.

e) Obtener las razones y proporciones que, a criterio del auditor, puedan resultar de interés y a través de las tendencias que acusen, se puede medir su efecto y consecuencia para efectos de planeación.

Con esto, el auditor estará en posibilidad de relacionar con mayor facilidad las principales cifras de los estados financieros.

Con base en la elaboración del estado de cambios en la posición financiera en base a flujo de efectivo, se estará en posibilidad de conocer la forma en que se obtuvieron y se aplicaron los recursos en el ejercicio en cuestión.

Con el resultado de aplicar las razones financieras en la empresa, se conocerán sus éxitos y sus problemas, además, mediante la comparación externa de cifras promedio del ramo de la empresa, se estará en condiciones de precisar la situación de la empresa en relación a la competencia.

IV.2 IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO EN LA EJECUCION DE LA AUDITORIA

Con el uso del análisis financiero, el auditor podrá conocer la situación que guarda la empresa y los principales defectos de ésta.

En el punto 3 del capítulo anterior, se mencionan las deficiencias financieras más comunes en las empresas, haciendo una relación con este punto, analicemos la forma en que se pueden detectar algunas de estas deficiencias y sus posibles recomendaciones, con la ayuda del análisis financiero.

A) Sobre-inversión en cuentas por cobrar.

El exceso de inversión en el renglón de cuentas por cobrar puede deberse a una mala política de la empresa, en cuanto a la concesión libre de créditos, o bien cuando el cobro de dichas cuentas ha sido deficiente.

Esto trae como consecuencia, en primer lugar, aumentos en los gastos de cobranza, aumentos en cuentas incobrables y, como consecuencia, una disminución de utilidades, etc.

Para detectar estos problemas, se podrían aplicar los métodos de análisis siguientes:

a) Razones financieras simples.

- Rotación de cuentas por cobrar.
- Plazo promedio de cuentas por cobrar.

b) Método de Tendencias

- Tendencia de las ventas y clientes.
- Tendencia de las cuentas incobrables y clientes.

c) Método de reducción a porcentajes integrales

- Clasificando las cuentas por cobrar de clientes, por antigüedad de saldos.

d) Método de razones financieras estándar

- Comparando las razones propias con las de otras empresas del ramo.

Las recomendaciones que se podrían hacer, de existir esta deficiencia, podrían ser:

1. Reconsiderar las políticas de crédito, acortando los plazos, pero sin llegar a extremos que puedan hacer disminuir las ventas.
2. Documentar las cuentas por cobrar para, en caso de demora en el pago, tratar de descontar en Instituciones de Crédito.
3. Establecer descuentos por pronto pago, también cuidando que no sean muy riesgosos para la empresa.

Independientemente de las recomendaciones que pudieran hacerse a la empresa, para efectos de la auditoría estos métodos nos ayudarían a determinar la suficiencia, insuficiencia o creación de la provisión para cuentas incobrables.

B) Sobre-inversión en activos fijos

Una empresa tiene sobre-inversión en activos fijos, cuando esta inversión no guarda la debida proporción con los demás elementos del estado de posición financiera, es decir, cuando hay una adquisición liberal de activos fijos; o bien, cuando la capacidad de producción es mayor a la producción real de la empresa.

Esto trae como consecuencia que haya un aumento en los precios por el costo de financiamiento; un aumento en los intereses por concepto de financiamiento para la adquisición de activos fijos; aumento en los gastos por depreciaciones, mantenimiento, reparación, etc. y por consecuencia una disminución de utilidades.

Los métodos de análisis que se pueden utilizar para la detección de esta deficiencia son:

a) Método de razones financieras

- Capital contable a activo fijo.
- Utilidad neta a activo fijo.
- Pasivo a corto plazo a activo fijo.

b) Método de tendencias

- Tendencia de las ventas y activos fijos.
- Tendencia del capital contable y activos fijos.
- Tendencia del costo de ventas y activos fijos.

Las recomendaciones del auditor ante estos problemas podrían ser las siguientes:

1. Tratar de vender el activo fijo que no hiciera falta a la empresa.
2. Obtener créditos a largo plazo.
3. Aumentar la producción a su máxima capacidad.
4. Convencer a los socios para retener utilidades en varios ejercicios hasta equilibrar la inversión en la planta.

c) Insuficiencia de Capital

Ya se comentó que cuando el pasivo es mayor al capital contable de una empresa, se adolece de insuficiencia de capital, - esto puede deberse a un aumento desproporcionado en las operaciones de la empresa; un aumento en el pasivo, o bien, una mala organización de la empresa al operar con más recursos de los indispensablemente necesarios, ocasionando con esto una reducción en el capital de trabajo, atraso en el pago a los acreedores a corto plazo, etc.

Para detectar estas deficiencias, se podrían utilizar - los siguientes métodos de análisis:

a) Método de razones financieras

- Capital contable tangible a activo fijo tangible.
- Capital contable tangible a pasivo total.
- Utilidad neta a capital contable tangible.
- Ventas netas a capital contable tangible.

b) Método de tendencias.

- Tendencia de capital contable tangible y pasivo total.
- Tendencia de capital contable tangible y activo fijo.
- Tendencia de las utilidades y capital contable tangible.

Algunas de las recomendaciones del auditor serían:

1. Que los socios retuvieran utilidades.
2. Aumentar el capital social, con nuevos socios o nuevas aportaciones.
3. Ver la posibilidad de alquilar activos fijos tangibles tales como equipo de reparto, maquinaria, etc. con el objeto de no recurrir a créditos a corto o largo plazo para su adquisición.

D) Insuficiencia en las utilidades.

Se dice que hay insuficiencia en las utilidades en una empresa cuando éstas son relativamente inferiores en proporción

con el capital invertido, volumen de operaciones y capacidad de las mismas.

Son muchas las causas de que las utilidades sean insuficientes, incluso se puede decir que toda deficiencia recae en una disminución de utilidades, algunas de éstas pueden ser:

- Una mala administración de la empresa.
- Sobre-inversión en inventarios.
- Sobre-inversión en cuentas por cobrar.
- Sobre-inversión en activos fijos.
- Insuficiencia de capital.
- Deficiencias en las ventas.
- Exceso en los costos de ventas.
- Exceso en los gastos de administración, ventas, financieros, etc.

Esta insuficiencia en las utilidades puede ocasionar el descontento de los propietarios, lo cual puede, a su vez, ocasionar el despido del personal y hasta la liquidación de la empresa.

Para detectar las deficiencias mencionadas, se pueden utilizar los métodos de análisis siguientes:

- a) Método de razones financieras.
 - Utilidad neta a capital contable.
 - Utilidad neta a activo fijo.

- Utilidad neta a ventas netas.

b) Método de tendencias.

- Tendencia de utilidades y capital contable.
- Tendencia de utilidades y el activo fijo.
- Tendencia de utilidades y ventas netas.

Con el objeto de subsanar estas deficiencias, el auditor podrá recomendar lo siguiente:

1. Hacer un estudio de reorganización de la empresa.
2. Estudiar todas y cada una de las partidas del estado de resultados y estudiar posibles efectos.
3. Determinar la posibilidad de desarrollar planes de - diversificación de nuevos proyectos, nuevos mercados, nuevos negocios, etc.

IV.3 IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO EN LA ELABORACION DEL - INFORME DE AUDITORIA

La culminación del trabajo desarrollado al efectuar una auditoría es el informe de los resultados que será entregado a los directivos de la empresa. Este informe de auditoría interna equivale a lo que sería el informe largo en la auditoría que practique un Contador Público Independiente (o una firma de contadores públicos), en el cual se analizan a detalle las cuentas más significativas y las de mayor problema, aplicando los métodos de análisis que se estudiaron en el presente trabajo.

Al emitir su informe, el auditor interno está proporcionando a los lectores del mismo todos los elementos de juicio necesarios para respaldar sus observaciones, además al Contador Público se le tiene confianza, ya que ha demostrado ser uno de los profesionistas más profesionales que existen; incluso es una de las pocas profesiones que, buscando cuidar su imagen ha elaborado un "Código de Etica Profesional", que es de observancia general para todo Contador Público "por el hecho de serlo, sin importar la índole de su actividad o especialidad que cultive tanto en el ejercicio independiente o cuando actúe como funcionario o empleado, de instituciones públicas o privadas. Abarca también a los contadores públicos, que además de ésta ejerzan otra profesión".

Aún y cuando también constituye una evidencia por escrito de la opinión profesional del Contador Público independiente o

interno, el informe viene a constituir un documento privado que no necesariamente va a servir para que personas ajenas interesadas en los resultados de la compañía, basen su opinión.

Para la elaboración de un buen informe de auditoría, se deben observar las siguientes recomendaciones:

a) Pensando en la persona a quien va dirigido se deben tomar en cuenta sus necesidades, su educación, su tiempo y su ideología, o sea, que se le van a proporcionar los comentarios en forma accesible y útil para él.

b) Por consecuencia, debe ser escrito en lenguaje claro y conciso, ya que no son contadores públicos todos los que leerán dicho informe, es decir, el auditor interno no debe usar tecnicismos contables ni palabras rebuscadas que puedan hacer que el lector pierda el interés en el informe, o en su defecto no haga una interpretación adecuada del mismo.

c) División del informe en secciones o subtítulos: El hacer una división del informe ayudará al lector a comprender más fácilmente los hechos presentados.

d) Omitir detalles sin importancia: Esta es una consideración muy importante, ya que a los lectores les interesa conocer datos referentes a problemas importantes y no errores de poca importancia detectados en el transcurso de la revisión.

e) Reducción de cifras: Se dará mayor agilidad a los informes sobre todo en la parte relativa al estudio de resultados y la situación financiera, expresando las cifras en miles de pesos y en donde sea aplicable, el uso de porcentajes. Asimismo, hasta donde sea posible, se complementarán los comentarios con representaciones gráficas, por ejemplo: Curvas de tendencias, diagramas de barras, circulares, etc.

f) Discutir el informe en borrador con las personas involucradas en el mismo, lo cual puede servir, en muchos casos, para aumentar el valor de las conclusiones, eliminar posibles errores de interpretación por parte del auditor, etc.

g) Una vez discutido el borrador con las personas involucradas, deberá mecanografiarlo y cotejarlo para que no contenga ningún error, ya que no se debe olvidar que, en tanto un trabajo esté mejor presentado, mayor será el impacto psicológico para el lector. En el informe se incluirán los comentarios en forma breve de tal forma que siempre sea accesible y útil la información plasmada en él.

El contenido del informe, en términos generales, puede ser el siguiente:

- A quién va dirigido.
- El alcance que se le dió a la revisión.
- La opinión del auditor interno de la situación general de la empresa. (control interno y sistema contable).

- Estado de posición financiera comparativo; estado de resultados comparativo; estado de cambios en la posición financiera en base a efectivo comparativo; estado de variaciones en el capital contable.
- Inmediatamente después, se hacen los comentarios a detalle de cada una de las cuentas que integran los estados financieros; se recomienda llevar el orden de los mismos, es decir, empezar por las cuentas del activo circulante, fijo y diferido; después en el mismo orden con el pasivo y capital y terminar con las cuentas de resultados.

En esta parte del informe, se expresan los resultados de aplicar los distintos métodos de análisis financiero vistos en el desarrollo de este trabajo, es decir, mediante el método de tendencias, aumentos y disminuciones, razones financieras, etc., se explicará a los interesados en el informe las deficiencias financieras que puedan existir en la empresa, así como sus causas.

En la parte final, podrán enumerarse las recomendaciones del auditor para corregir las mencionadas deficiencias.

Por último, es conveniente mencionar que el trabajo del auditor interno no termina aquí, sino que debe vigilar que las recomendaciones que dio se vayan cumpliendo en el transcurso del siguiente ejercicio de la empresa.

C O N C L U S I O N E S

1. El considerar dentro de los procedimientos de auditoría interna el "Análisis Financiero", es estar en posibilidad de - dar un mayor rendimiento a los dueños de la empresa, y justificar aún más los servicios del Contador Público.
2. El auditor interno que efectúe el análisis financiero, con base en su experiencia, deberá seleccionar los métodos de análisis que considere necesarios para llegar a conclusiones sobre la situación financiera de la empresa.
3. La utilización de los métodos de análisis financiero es un medio y no un fin, es un camino para medir y comparar hechos, es decir, con la ayuda de los métodos de análisis se descubren hechos y situaciones que, de otra manera, quedarían ocultos.
4. Al efectuar el análisis financiero, el auditor interno deberá tomar muy en cuenta que deberá hacerlo en base a una información que contemple los cambios en el poder adquisitivo de la moneda, es decir, deberá hacerlo en base a estados financieros reexpresados de los diferentes años o ejercicios que abarquen sus comparaciones.
5. La aplicación de los métodos de análisis financiero, se deben hacer antes (planeación), durante (revisión) y después (informe y análisis propiamente dicho) de la auditoría de los estados

financieros.

6. A nivel planeación, el auditor interno podrá:

- Tener una visión general de la empresa y detectar anticipadamente posibles problemas que se pudieran presentar en el transcurso de la revisión.
- Elaborar programas de trabajo, determinando alcances y la oportunidad de los procedimientos a aplicar.
- Captar indicios o pistas de las áreas que requieran especial atención.
- Determinar el tiempo probable de ejecución del trabajo.

7. A nivel revisión, el auditor interno podrá:

- Detectar las variaciones importantes habidas en comparación con ejercicios anteriores y juzgar su razonabilidad.
- Determinar en qué áreas es posible mejorar la eficiencia y productividad de la empresa.

8. A nivel informe, el auditor interno podrá:

- Hacer los comentarios pertinentes derivados de la revi-

sión.

-Incluir cuadros y gráficas estadísticas que muestren si tuaciones financieras y párrafos explicativos relacionados con los mismos.

-Con base en lo anterior, elaborar las recomendaciones derivadas de la revisión y motivar a los directivos a efectuar estudios más profundos.

9. El auditor interno deberá vigilar que sus recomenda ciones se lleven a cabo en el transcurso del ejercicio social pos terior al de su revisión.

BIBLIOGRAFIA

1. Análisis Práctico de Estados Financieros
Foulke Roy A.
Ed. UTEHA México 1980
2. Administración Financiera de Empresas
Weston J. Fred y
Brigham Eugene F.
Ed. Interamericana 3ª Edición
México 1979
3. Manual de Auditoría Interna
Charles A. Bacon
Ed. UTEHA 2ª Edición
México 1982
4. Análisis e Integración de Balances
Alfredo Rocafort Nicolau
Ed. Hispano Europea, S.A.
5. La Auditoría Operacional Coordinada con el Examen de Estados Financieros
I.M.C.P., A.C.
Boletín No. 1 de Auditoría Operativa 2ª Edición
México 1980
6. Auditoría
Arthur W. Holmes y
Wayne S. Overmyer
Tomo 6 Ed. Monitor, S.A.
7. Auditoría Administrativa
William P. Leonard
Ed. Diana 1ª Edición
México 1981
8. El Auditor Interno
Instituto de Auditores Internos de México, A.C.
No. 1 abril 1978 Año 1
9. Fundamentos de Administración Financiera
Lawrence J. Gitman
Ed. Harla
10. Estados Financieros
R. D. Kennedy y S. Y. Mc. Mullen
Ed. UTEHA.