

00666



Universidad Nacional Autónoma de México
Programa de Posgrado en Ciencias de la Administración

Examen General de Conocimientos Caso Práctico

La auditoría operacional aplicada en el desarrollo del caso de estrategia de sistemas de medida comercial y programa de investigación de las compañías Loblaw LTD. en su función Financiera.

Que para obtener el grado de:

Maestro en Auditoría

Presenta: Ana María Quijada Rodríguez

Tutor: M. A. Humberto Loredó Romo

Asesor de Apoyo: Dra. Lucía Andrade Barrenechea

México, D.F. 2004



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



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 esta 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.

DEDICATORIAS.

Doy gracias a Dios, por permitirme llegar al cumplimiento de este objetivo; te pido ahora Señor, muéstrame tus caminos y enséñame tus sendas.

"Yo te llame por tu nombre y Tu me perteneces... porque eres a mis ojos de muy grande estima, de gran precio y te amo" (Is. 43,1).

A la comunidad de padres y hermanos de la orden de Carmelitas Descalzos.

A la Universidad Nacional Autónoma de México; División de Estudios de posgrado de Contaduría y Administración por proporcionar los medios para el logro de esta meta.

De manera especial a :

Dra. Lucía Andrade Barrenechea, por todas sus enseñanzas, guía y apoyo; cuyos conocimientos son bases para la vida.

M. A. Humberto Loredo Romo , mi más sincero agradecimiento por guiarme en la elaboración del trabajo realizado.

Dr. Alejandro Purón Mier y Terán. (+) por los conocimientos y apoyo transmitidos. Donde quiera que se encuentre.

A los honorables miembros del Sínodo:

M. C. Yolanda Funes Cataño

M. A. Julio Alonso Iglesias.

M. A. Jesús Ponce de León Armenta.

M. A. Melecio Meza Coria

M. A. Ariosto Lara Lievano.

A mis Padres:

Porque gracias a ustedes he llegado a la culminación de una de mis más grandes metas. La cual constituye el legado más valioso que yo he podido recibir.
Les dedico con todo mi amor el presente trabajo, que es la representación de su gran esfuerzo, confianza y apoyo.

A mis hermanas:

Laura y Nancy; porque han sabido ser el apoyo y estímulo en todo momento.
Ahora les dejo una meta por conquistar que no es inalcanzable; pero que requiere perseverancia y decisión plena.

A Luis, Luis Darío y Juan Pablo:

A quienes agradezco su valioso estímulo , apoyo y a los que les reitero mi cariño incondicional.

A mi tía Berta:

Quien siempre a deseado lo mejor para mí , por sus consejos y por escucharme.

A Edgar:

Por tu entusiasmo desbordante, comprensión , respeto e incondicional apoyo, por todo lo vivido. Gracias.

A mis amigos:

Juan Pablo, Miguel . Por toda su ayuda sin la cual no hubiera sido posible la realización de esta meta.

A Teresita De Jesús y Benito:

Por la confianza , apoyo y amistad, que me han dado en todo este tiempo, mi más profundo agradecimiento.

Y finalmente sin mencionar ningún nombre por temor a que escape alguno a mi memoria, a todos aquellos que han hecho posible la realización de este proyecto. Gracias.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
--------------	---

MARCO TEÓRICO**CAPÍTULO I .AUDITORÍA**

1. DEFINICIÓN DE AUDITORÍA	4
1.1. TIPOS DE AUDITORÍA	6
1.2. DIFERENCIAS ENTRE DISTINTOS TIPOS DE AUDITORÍA	9
1.3. CLASES DE AUDITORÍA	10
2. METODOLOGÍA DE LA AUDITORÍA	12
2.1 DIFERENCIAS ENTRE LOS MÉTODOS CIENTÍFICOS Y EL MÉTODO DE AUDITORÍA	13
3. LA EVIDENCIA	14
3.1 LA NATURALEZA DE LA EVIDENCIA	15
3.1.1 EVIDENCIA NATURAL	15
3.1.2 EVIDENCIA CREADA	15
3.1.3 ARGUMENTACIÓN RACIONAL	15
3.1.4 EVIDENCIA, VERDAD Y CONOCIMIENTO	16
3.1.5 TIPOS DE EVIDENCIA EN AUDITORÍA	16
4. LA EVIDENCIA Y EL JUICIO EN AUDITORÍA	17
5. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR SOBRE LA SITUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.	19

CAPÍTULO II. LA AUDITORÍA Y SU RELACIÓN CON LA CONTABILIDAD.

1 GÉNESIS Y EVOLUCIÓN DEL CONOCIMIENTO CONTABLE	20
1.1 DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD	24
2 EL PENSAMIENTO CONTABLE	28
2.1.1 ETAPAS DEL PENSAMIENTO CONTABLE	29
2.1.2 DOCTRINAS Y ESCUELAS CONTABLES	31
2.1.3 ACTUALIZACIÓN PROFESIONAL	32
2.1.4 PERFIL CONTABLE	37

3. POSTULADOS QUE DAN ORIGEN A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	39
3.1 PRINCIPIOS CONTABLES	41
4. CONTABILIDAD FINANCIERA	51
4.1 OBJETIVO DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA	53
4.2 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA	55
4.3 ENTORNO INTERNACIONAL	56
4.4 GLOBALIZACIÓN ECONÓMICA	59
4.5 CONTADURÍA INTERNACIONAL	61
5. ¿QUÉ ES LA FUNCIÓN FINANCIERA?	66
5.1 OBJETIVO DE LA FUNCIÓN FINANCIERA	67
6. DEFINICIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA	68
7. RELACIÓN ENTRE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA FINANCIERA	70
8. NORMAS, TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FINANCIERA	71
8.1 COMISIÓN DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA (CONPA)	75
8.2 ORIGEN	76
8.3 OBJETIVOS	76
8.4 INTEGRACIÓN DE LA COMISIÓN	76
8.5 CLASIFICACIÓN DE SUS BOLETINES	77
8.6 RELACIÓN CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA DE IFAC	78

CAPÍTULO III. AUDITORÍA OPERACIONAL

1. ANTECEDENTES	79
2. DEFINICIÓN	80
3. METODOLOGÍA DE AUDITORÍA OPERACIONAL	81
3.1 DIRECTRICES DE ACTUACIÓN	83
3.1.2 OPERACIONES	83
3.1.3 INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS	83
3.1.4 DIAGNÓSTICO	84
3.1.5 INFORME	84
4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA OPERACIONAL	85
5. APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA OPERACIONAL	86
6. LA AUDITORÍA INTERNA Y OPERACIONAL	86
7. NORMAS DE AUDITORÍA INTERNA	86

8. LA CONSULTORIA ADMINISTRATIVA Y LA AUDITORÍA OPERACIONAL	87
9. LA AUDITORÍA OPERACIONAL Y OTROS TRABAJOS PROFESIONALES	87
CAPÍTULO IV .CONTROL INTERNO.	
1. CONCEPTO DE CONTROL INTERNO	89
2. NATURALEZA E IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO	91
3. OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO DE LA FUNCIÓN FINANCIERA	93
4. CONTROL ADMINISTRATIVO Y CONTABLE	93
5. ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO	94
6. AMBIENTE DE CONTROL INTERNO	96
7. ACTITUD DE LA ADMINISTRACIÓN HACIA LOS CONTROLES INTERNOS ESTABLECIDOS	97
8. CONTROL Y DESARROLLO ORGANIZACIONAL	98
9. ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO	99
10. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL	99
10.1 PREVENTIVOS	100
10.2 DETECTIVOS	100
11. RIESGO DEL NEGOCIO	100
11.1. ¿QUÉ ES EL RIESGO DEL NEGOCIO?	101
11.2. INFLUENCIA DEL RIESGO DEL MANEJO DE LA INFORMACIÓN EN EL NEGOCIO	102
11 2. 1 RIESGOS ESTRATÉGICOS	102
11 2.2 RIESGOS DEL PROCESO	103
11 2.3 IMPACTO FINANCIERO	104
11 2.4.MODELOS COMERCIALES	104
11 2.5.ESTRATEGIAS	106
11 2.6.PROCESOS COMERCIALES	108
12. EVALUACIÓN DE RIESGOS DE AUDITORÍA DEL NEGOCIO.	109
12.1 RIESGO INHERENTE AL NEGOCIO	109
12.2 RIESGO DE DETECCIÓN DEL NEGOCIO	110
12.3 RIESGO DE CONTROL DEL NEGOCIO	110

CAPÍTULO V. AUDITORÍA OPERACIONAL DEL CONTROL FINANCIERO DEL NEGOCIO

1. ANTECEDENTES	112
2. CONCEPTO	115
3. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL FINANCIERO EN LA DISTRIBUCIÓN DE ALIMENTOS.	116
4. GLOBALIZACIÓN	118
5. NORMATIVIDAD LOCAL	119

CAPÍTULO VI .METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN (TEÓRICA)

1. PROBLEMÁTICA	121
2. JUSTIFICACIÓN	122
3. ALTERNATIVAS	123
4. EVALUACIÓN DE LAS ALTERNATIVAS	124
5. ALTERNATIVA BASE DE SOLUCIÓN	125
6. RECOMENDACIONES	125
7. CONCLUSIÓN	127

CAPÍTULO VII. CASO PRÁCTICO

LA AUDITORÍA OPERACIONAL APLICADA EN EL DESARROLLO DEL CASO DE ESTRATEGÍA DE SISTEMAS DE MEDIDA COMERCIAL Y PROGRAMA DE INVESTIGACIÓN DE LAS CÍAS. DE LOBLAW LTD EN SU FUNCIÓN FINANCIERA.

1. GENERALIDADES	128
2. OBJETIVO	130
3. MISIÓN Y FILISOFÍA DE LA CIA. LOBLAW LTD.	131
4. ORGANIZACIÓN	131
4.1 FUNCIONES ESPECÍFICAS DEL CONTROL INTERNO	132
4.2 .EVALUACIÓN DE RIESGOS ESTRATÉGICOS	133
4.2.1EVALUACIÓN DE RIESGOS DEL PROCESO	134

4.3 IMPLICACIONES FINANCIERAS	135
4.4SERVICIOS	136
4.4.1MODELOS COMERCIALES	137
4.4.2ESTRATÉGIAS	137
4.4.3PROCESOS COMERCIALES	138
4.4.4MANDOS DENTRO DE LA INDUSTRIA DE COSMESTIBLES	139
4.4.5 MEDICIÓN DE LA ACTUACIÓN DE LA INDISTRIA	139
4.4.6 CALIBRACIÓN DE LA ACTUACIÓN DE LOBLAW CONTRA LAS NORMAS COMERCIALES	140
4.5PROCEDIMIENTO	141
4.6POLÍTICAS	141
CAPÍTULO VIII. SOLUCIÓN	
1. PROBLEMÁTICA DEL CASO DE LA CIA LOBLAW	143
2. ANTECEDENTE	145
3. DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA	146
4. ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN	148
5. EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS	150
6. SELECCIÓN DE ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN	152
7. APLICACIÓN DE ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN.	155
8 ESTUDIO COMPARATIVO.	159
CONCLUSIONES GENERALES	163
GLOSARIO DE TÉRMINOS	169
BIBLIOGRAFÍA	171
ANEXO.(LOGÍSTICA DE DISTRIBUCIÓN)	173

I. INTRODUCCIÓN

Con el presente trabajo, se pretende ilustrar el Caso Práctico de Auditoría Operacional. Teniendo por objetivo destacar los puntos focales de la Auditoría practicada a la Compañía Loblaw S.A., en el desarrollo de la Medida comercial, estrategia de sistemas y programa de investigación así como su importancia y trascendencia en la operación Financiera del negocio. Este caso se desarrolló bajo una concesión de los socios de la empresa .

De manera que los puntos focales de la Auditoría serán riesgos estratégicos, los riesgos del proceso y la implicación Financiera que estos representan en los modelos comerciales de estrategias, procesos y mandos dentro de la industria de comestibles.

En general y específicamente para Loblaw S.A. Es necesario medir los riesgos en la actuación de la industria y calibrar la actuación de Lowblaw contra las normas de la industria.

El planteamiento del caso Loblaw S.A. se estructura, partiendo del Marco teórico. Donde antes de estudiar la situación actual del hombre en la sociedad tecnológica, debemos preguntarnos la "definición de lo que es el hombre "¹ esto es, cual es el elemento humano que tenemos que considerar como factor esencial en el funcionamiento del sistema social.

En consecuencia la Contaduría Pública y la Auditoría al ser ejercida por un Profesional de la Contaduría ,existe una correlación entre los principios éticos, morales de una sociedad, inmerso en los procesos de cambio económicos, políticos, culturales, tecnológicos y sociales ;que a través de la historia se han dado en un sinnúmero de hechos que en diferentes latitudes han propiciado la evolución del proceso de globalización , en tendiendo a la globalización como el conjunto de hechos y circunstancias que están día a día enlazando a la humanidad en lo económico, financiero, tecnológico ,político y social.

En este ámbito la Contaduría y la Auditoría juegan un papel primordial en la sociedad actual, ya que la Contaduría pública es una profesión que está basada en Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados , Normas de Auditoría y el Contador Público además en su esencia humana se apega a la normatividad de su profesión observando los principios de

Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas y procedimientos de Auditoría, el Código de Ética Profesional y la Norma de Educación Profesional Continua.

Y dado que la Auditoría es una actividad profesional como tal el auditor desempeña sus labores mediante la aplicación de una serie de conocimientos especializados; el auditor adquiere responsabilidad, no solamente con la persona que directamente contrata sus servicios, sino con un vasto número de personas que van a utilizar el resultado de su trabajo como base para decisiones de negocios o de inversión.

La velocidad en la tecnología está haciendo que con mayor frecuencia, los seres humanos homologuen sus hábitos de consumo, utilicen la información mundial para la toma de decisiones, y que los fenómenos sociales sean manejados y resueltos en forma semejante.

También las sinergias y especializaciones promueven mundialmente la eficiencia con miras a ofrecer un mundo mejor. La Contaduría Pública mexicana no se puede sustraer de este fenómeno y, por lo tanto, el Contador Público en su acción Profesional ha sido y continuará siendo un protagonista muy importante en los procesos de cambio y en la globalización de

Los servicios a empresas multinacionales, en la promoción mundial de la profesión y los negocios, en la detección de oportunidades para el crecimiento de nuestro país.

Por lo anteriormente expuesto es necesario señalar que la contabilidad juega un papel central en la asignación de recursos en las economías de mercado, el conocimiento sobre la naturaleza de las actividades del negocio del cliente, los riesgos comerciales, relacionados con la estructura y el ambiente interior, sus relaciones e interrelaciones con su ambiente externo, son la base de la evaluación del auditor. De ahí que cabe resaltar la importancia y trascendencia de la Auditoría, así como la filosofía de la misma, ya que debe de reconocerse por una parte la naturaleza particular de la Auditoría, su objetivo, método y función económica, y por otra parte la Auditoría tiene una función crítica como una constructiva, la organización sistemática del conocimiento, y base por medio de la cual las relaciones sociales pueden moldearse y entenderse. Conforme la Auditoría ha ido creciendo en importancia, la labor del auditor toca aspectos relevantes en la sociedad contemporánea. En el mundo empresarial actual se le ha dado relevancia a la Auditoría a partir del hecho de que la competitividad y la competencia hoy son muy cercanas y tangibles en prácticamente cualquier actividad; es obvio que cubre hoy particularmente todos los aspectos de nuestra vida cotidiana, educación, información, economía, etcétera. En lo particular, en las empresas de nuestro país, donde el cambio en nuestra cultura

¹ Purón Mier y Terán, Alejandro. 1999. *El entorno y la educación y la certificación del contador público*.

empresarial ha tenido que evolucionar en forma por demás acelerada , algunos aspectos a los cuales las empresas en México, nacionales y extranjeras , se han enfrentado, son: la calidad total , el justo tiempo , la reingeniería, los sistemas de información integrados, el ISO, etcétera ; todos ellos son aspectos del negocio que se reflejan en la Auditoría , ya que esta muestra si las oportunidades del entorno son suficientemente sólidas como para requerir cambios significativos en la organización existente impactando sus objetivos, productos, servicios , prácticas de negocios , procesos fundamentales, estructura, costos, sistemas , competencia y cultura.

Por lo anterior en el presente trabajo se bosqueja a la acción humana y se relacionan ambos aspectos con la Cultura y el tiempo, para sustentar las bases con las cuales el hombre, primero como ser humano y luego como el profesional de la Auditoría habrá de interactuar en los procesos cambiantes de las organizaciones."El desarrollo de la ciencia y sobre todo su aplicación a los procesos productivos de las empresas que generan tecnologías de todo tipo que se traducen en innovaciones tecnológicas a través de nuevos productos, nuevos servicios y nuevos procesos."²

Este caso se desarrolló sustentándose en la Auditoría operacional practicada a las Cías. Loblaw ; cuya solución a la problemática que enfrenta la Compañía se da en base a los resultados obtenidos de la Auditoría practicada por el despacho auditor, proponiendo las alternativas de solución , alcances y perspectivas , mediante el análisis del proceso comercial , enfocándose a los procesos que pueden significar un riesgo para el negocio , ya que esos procesos son probablemente las fuentes de riesgo de la Auditoría., estos son determinados evaluando el criterio , en el contexto de los objetivos del cliente y estrategias., así como el riesgo inherente del mismo.

En base a lo anteriormente expuesto para la solución de este caso se requirió de una investigación a través de la Auditoría que reflejase ampliamente la necesidad de crear procesos estratégicos, financieros que sirvan de modelo a la organización, con características básicas , en caminadas a que el sistema organizacional alcance el grado de agilidad y flexibilidad que le permita adaptarse constantemente a las transformaciones de su entorno mediante un proceso , que permita mantener la calidad del producto , rentabilidad de los servicios y de los procesos. Considerando caminos alternativos que permitan medir los riesgos y tratando de moldear el impacto económico .Haciendo además sugerencias para resaltar la importancia de la Auditoría en la evaluación de los procesos en un mundo globalizado.

Contaduría pública. México. IMCP, año 22, número 318, abril, Pág. 6

² Purón Mier y Terán. Alejandro .2000.*La empresa y la propiedad industrial*. Contaduría pública. México. IMCP, año20. número 334, junio, Pág.31

CAPÍTULO I

1. DEFINICIÓN DE AUDITORÍA

"La Auditoría es una actividad profesional, implica al mismo tiempo, el ejercicio de una técnica especializada y la aceptación de una responsabilidad pública. Como profesional, el auditor desempeña sus labores mediante la aplicación de una serie de conocimientos especializados que vienen a formar el cuerpo técnico de su actividad, el auditor adquiere responsabilidad, no solamente con la persona que directamente contrata sus servicios, sino con un vasto número de personas, que van a utilizar el resultado de su trabajo como base para tomar decisiones de negocios o de inversión (IMCP).

Auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna. Es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumple con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo el máximo de aprovechamiento de los recursos.

Por otra parte podría definirse a la Auditoría como un proceso sistemático , para obtener y evaluar evidencia de una manera objetiva , respecto de las afirmaciones concernientes a actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia en estas afirmaciones y criterios establecidos y comunicar los resultados a los usuarios interesados.³

Algunas partes de esta definición ameritan comentarios explicativos de detalle:

- Por procesos sistemáticos, se entiende una serie de pasos o procedimientos lógicos, estructurados y organizados.

³ Auditing Concepts Committee. "Report of the Committee on Basic Auditing Concepts". The Accounting Review. Vol. 47 Sup .1999, pág. 18.

- Por obtener y evaluar objetivamente la evidencia, se entiende examinar las bases para las afirmaciones (representaciones) y juiciosamente evaluar los resultados sin perjuicio o posición a favor o en contra del individuo (o entidad) que hace las declaraciones.
- Las afirmaciones acerca de actos y eventos económicos, constituyen las representaciones hechas por el individuo o entidad. Constituyen el material que habrá de auditar. Las afirmaciones contienen información incluida en los estados financieros, informes sobre operación interna y declaraciones de impuestos.
- El grado de correspondencia, se refiere al grado de cercanía con la cual las afirmaciones se pueden identificar con los criterios establecidos. El grado de correspondencia se puede cuantificar, como podría ser importe del faltante en el fondo de caja chica o podrá determinarse cualitativamente como el grado de corrección (o razonabilidad) de las cifras que se vean reflejadas en los estados financieros.
- Criterios establecidos, se refieren a los estándares contra los cuales las afirmaciones o representaciones se juzgan. Los criterios podrán referirse a reglas específicas, prescritas por un cuerpo legislativo, presupuestos y otras medidas de actuación establecidas por la administración, o por principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP)⁴ establecidos por el Comité de Normas de Contabilidad Financiera (FASB) y además organismos autorizados.
- El comunicar los resultados, frecuentemente se considera atestiguar al hacerlo acerca del grado de correspondencia con el criterio establecido, el investigador da fuerza (o debilita) el grado de confianza que pueda darse a las representaciones o declaraciones derivadas por otra persona. La comunicación de los hallazgos se logra a través de un reporte por escrito.
- Usuarios interesados, se refieren a todas las personas que utilizan (confían) en los hallazgos del auditor dentro del entorno de los negocios se habrán de incluir los accionistas, administradores, acreedores, dependencias gubernamentales y público en general.

Otra acepción de Auditoría es que es la revisión de los libros de contabilidad, registros y comprobantes de una empresa. Se realiza para determinar el grado de exactitud de aquellos.

La Auditoría tiene por objeto la comprobación de las transacciones registradas en los libros de contabilidad las cuales son recopiladas periódicamente por las empresas, para su propia información, en estados financieros que muestran el resultado de las operaciones que se han efectuado y la situación del negocio.

⁴ Generally y accepted accounting principles (GAAP) (N. Del T.). 2003. pág.173.

De lo anterior se desprende que las características de la Auditoría son:

1. Se refiere al examen de libros y registros relacionados con la contabilidad.
2. Tiene lugar en cualquier organización, siempre y cuando ésta lleve libros y registros contables.
3. Proporciona información sobre los registros obtenidos producto de su examen.

Concluyendo, podemos decir en términos muy generales que:

- Auditar es llevar a cabo un examen.
- El examen debe ser metódico y ordenado.
- Implica la necesidad de investigar causas y efectos.

1.1. TIPOS DE AUDITORÍA.

La Auditoría también tiene como finalidad el proporcionar al propio auditor elementos de juicio y de convicción necesarios para poder dar su dictamen de una manera objetiva y profesional.

La Auditoría se divide:

- a) *Según quien la realiza*: externa e interna.
- b) *y de acuerdo con la finalidad que persigue*: Auditoría de estados financieros, Auditoría operacional, Auditoría administrativa, gubernamental, Auditoría fiscal y Auditoría de sistemas.

Y éstas a su vez generalmente se clasifican en 3 categorías: de estados financieros, de cumplimiento u operacional.

Auditoría externa e interna.

Si la persona que lleva a cabo la Auditoría es un empleado de la entidad cuyos procedimientos e informes se revisan, se le llama auditor interno. Los auditores internos de una organización deben ser independientes de aquellos cuyo trabajo se encarga de revisar; son funcionarios de un cuerpo no ejecutivo que labora en aspectos administrativos, y depende de alguien que ocupa un alto puesto en esta área de la organización. Los auditores internos desempeñan una función importante dentro de la empresa, en las dependencias gubernamentales y en otras formas de organización. Al revisar los sistemas internos de información, el auditor

interno determina si el sistema es adecuado para comunicar las directrices de la gerencia, reunir los datos necesarios e informar de los resultados de las operaciones a la gerencia misma. La revisión del auditor interno, da por resultado la evaluación de los sistemas, así como observaciones sobre su funcionamiento, además de recomendaciones para el mejoramiento de tales sistemas. El auditor interno también investiga algunas actividades, como el control de calidad, la penetración en el mercado, la política personal y muchos otros aspectos solo remotamente conectados con la contabilidad financiera. El auditor interno tiene que estar constantemente alerta para detectar cualquier cosa de la organización que deba conocer la gerencia y que le ayude al logro de sus objetivos estratégicos.

Aunque los auditores internos trabajan independientemente dentro de la organización, son también empleados de ella. Los usuarios externos de la información de contabilidad pueden tener poca o ninguna seguridad sobre la corrección e imparcialidad de los informes de contabilidad. En consecuencia, muchos de ellos, en los que se incluyen propietarios, posibles inversionistas, acreedores y otras dependencias gubernamentales exigen que la información financiera se revise por un auditor externo, el auditor no debe ser empleado de la compañía que presenta sus estados de contabilidad; es un profesional cuyos servicios pueden contratarse por una organización de negocios de la misma manera que cualquier persona contrata los servicios de otro profesional.

Los profesionales que desempeñan funciones de auditores independientes saben que muchos grupos ajenos a la entidad de que se trate dependen de su criterio para saber si la empresa presenta sus estados financieros de acuerdo con PGGA.

Los auditores externos son profesionistas que trabajan por su propia cuenta o que prestan sus servicios como miembros de despachos de contadores públicos que a su vez prestan servicios a su clientela. teniendo estudios, entrenamiento y experiencia, los auditores independientes están debidamente capacitados para realizar cada uno de los tipos de Auditoría que se describieron anteriormente. La independencia dentro de la Auditoría involucra consideraciones tanto conceptuales como técnicas. La mayor parte de los auditores independientes están facultados para ejercer como contadores públicos. El IMCP a través de su normatividad establece las reglas respecto a la personalidad del auditor, al trabajo que desarrolla, así como el informe que rinde de su trabajo dicho profesional.

El logro de este objetivo involucra actividades tales como:

- Revisión y evaluación del grado de aplicabilidad, adecuación de los controles operativos, contables y financieros, así como promover un control efectivo a un costo razonable.
- Asegurarse del grado en que se está cumpliendo con las políticas, planes y procedimientos establecidos.
- Determinar el grado en que se mantiene un control de los activos de la compañía, salvaguardándoles de pérdidas de toda índole.
- Asegurarse del grado de confiabilidad de la información administrativa generada dentro de la organización.
- Evaluar la calidad de actuación para realizar las responsabilidades asignadas.
- Recomendación de formas de mejorar las operaciones.⁵

Casi todos los aspectos de las operaciones de una empresa se orientan principalmente hacia el futuro y mejoras que pueden hacerse y consiste en la determinación de hasta dónde se siguen las políticas y procedimientos en relación con lo apropiado de su diseño para lograr las metas de la administración y la apreciación de la calidad de la ejecución de los empleados al desarrollar estas políticas y procedimientos, con lo cual se describe la extensión de las funciones de Auditoría en casi todos los aspectos de las operaciones de una empresa.

La modificación de la estructura financiera, el sistema de créditos para financiar la producción y comercialización de bienes y servicios se han incrementado gracias a la globalización, permitiendo que las fronteras nacionales se conformen en mercados globales.

El entorno social se ha modificado al cambiar viejas creencias del pasado, por una nueva cultura de cambio e innovación, permitiendo a cada individuo tener nuevas percepciones, creencias, ideas y gustos.

En suma, la globalización ha revolucionado la era tecnológica de los últimos tiempos recuperando la confianza de grandes inversionistas, logrando una creciente movilidad del capital traspasando fronteras hacia los países más distantes del mundo, transformando el ámbito económico, la forma de gobierno, y las costumbres de millones de individuos. Las grandes entidades económicas se han visto favorecidas al aprovechar los grandes beneficios de otros países como mano de obra, materiales y suministros a bajo niveles salariales e impositivos.

⁵ Statement of Responsibilities of Internal Auditors (Altamonte Springs, Fla.: Instituto de Auditores Internos, 2003) Págs. 3-4.

La globalización de la economía, se orienta hacia la conquista de nuevos mercados, es decir, al desarrollo de una tecnología que busca proporcionar al consumidor nuevos productos y servicios, ya que a la postre será el propio consumidor mundial el que elija aquel que más le satisfaga en términos de precio, calidad y disponibilidad.

Por lo que podemos concluir que la globalización es el signo de nuestra sociedad al término de este siglo y al inicio del siglo veinte, por lo cual dado que el mundo de los negocios es parte intrínseca de esta Gran aldea Global, debemos cuanto antes iniciar el cambio hacia una transformación integral de nuestro negocio, para continuar prevaleciendo en este cada vez más competitivo y de mandado medio empresarial, pero claro está, sin olvidar que los valores éticos profesionales, son también globales y deberán ser respetados y validados por nuestras acciones en el ámbito profesional global, por lo que al internacionalizarse la contaduría, continuará siendo un protagonista muy importante en la globalización en los servicios a empresas multinacionales, en la promoción mundial de la profesión y los negocios.

1.2. DIFERENCIAS ENTRE DISTITOS TIPOS DE AUDITORÍA.

La diferencia sustancial entre Auditoría interna y externa radica esencialmente en que la Auditoría interna es aquella que es realizada por un empleado de la entidad que se audita, se realiza dentro del ámbito de una organización o entidad, para dar servicio a la misma y es realizada por el personal que depende económicamente de dicha entidad. Aún cuando exista dependencia económica, es requisito indispensable para su buen funcionamiento que exista una absoluta independencia mental y jerárquica de parte del citado personal, para que este tipo de Auditoría pueda cumplir con sus objetivos. Se ha identificado a través de la experiencia que dentro de esta área se maneja normalmente la Auditoría de estados financieros, y muy especialmente también la Auditoría operacional; muchos auditores internos se ven involucrados en Auditoría de operaciones y cumplimiento sin embargo, el trabajo de los auditores internos podrá complementar el trabajo de los auditores externos cuando se trata de Auditorías de estados financieros.

En cuanto a la Auditoría externa, involucra consideraciones tanto conceptuales como técnicas. Basta decir, que para ser independiente un auditor deberá mantener la independencia de criterio respecto del cliente al cual se le está auditando, así mismo debe considerar que su opinión servirá de base para quienes habrán de confirmar los resultados de la Auditoría para la toma de decisiones.

1.3 .CLASES DE AUDITORÍA.

La Auditoría de Estados Financieros, permite al auditor respaldar su opinión imparcial la cuál se conoce como dictamen para efectos financieros. Para poder emitir el dictamen, el contador público debe tener la certeza razonable y la convicción de: la autenticidad de los hechos y fenómenos que se reflejan en éstos, los criterios y métodos usados para reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos. Este tipo de Auditoría involucra un examen con el fin de expresar una opinión respecto a si los estados se presentan de conformidad con criterios establecidos generalmente de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados GAAP (General y accepted accounting principles). Los resultados de las Auditorías de estados financieros se distribuyen entre una amplia gama de usuarios tales como accionistas, acreedores, dependencias gubernamentales y público en general.

- **Auditoría Operacional:** Se refiere al examen de las operaciones de una empresa con objeto de hacer recomendaciones para incrementar la eficiencia operativa de la entidad; según Bradford Cadmus "es una extensión de las responsabilidades del auditor hacia las operaciones, en una evolución lógica de la inicial delegación de responsabilidades del auditor para proteger los intereses de la entidad". Esta Auditoría nos proporciona, sugerencias para mejorar las operaciones o ayuda a lograr un mejor control sobre ellas, nos indica como reportar resultados de operaciones a superiores de manera que sean mejor interpretados por ellos, nos informa del impacto de las operaciones en sus políticas internas, instrucciones y distribución de actividades, una Auditoría operacional involucra una revisión sistemática de las actividades de una organización o con un determinado segmento, con relación a objetivos específicos.⁶ Dentro de una Auditoría operacional, se espera que el auditor realice una observación objetiva y un análisis completo de las operaciones en cuestión:
- Los objetivos de la Auditoría podrán variar desde un problema importante que requiere de acción correctiva, como podría ser un ausentismo exagerado o producción defectuosa dentro del departamento de producción, hasta mejorar la eficiencia operativa general. El criterio establecido podrá ser más subjetivo dentro de una Auditoría operacional que en otros tipos de

⁶ Informe del comité especial sobre Auditoría Operacional y administrativa. *Operational audit. Engagements.*

(New York: American Institute Of. Certified Public Accountants, 2004) Pág.2.

Auditoría. Los objetivos de una Auditoría operacional serán: evaluar actuación, identificar oportunidades para mejorar, desarrollar recomendaciones para mejorar o realizar mayor acción. Las Auditorías operacionales podrán ser solicitadas por la administración o por un tercero, como podría ser un organismo regulador. generalmente los resultados de la Auditoría se distribuyen por el auditor tan sólo a la parte quien lo haya solicitado.

- **Auditoría Administrativa:** Es el examen íntegro, el análisis y la evaluación de las actuaciones de la administración, que dan por resultado recomendaciones relativas al establecimientos de objetivos, planes, procedimientos y estrategias de la empresa y la opinión sobre la efectividad de la administración en la ejecución de sus deberes. Son las Auditorías de amplio enlace que conducen los contadores públicos, con el resultado de los cuales se logra la evaluación de cómo se desempeña la gerencia. Su objetivo es verificar, evaluar y promover el cumplimiento y apego a los factores o elementos del proceso administrativo. Para su informe la Auditoría administrativa no cuenta con una filosofía de elaboración, proceso y presentación de este documento. La filosofía impresa por Leonard se centra en que las estructuras administrativas siempre habrán de estar en alerta permanente para percibir los cambios que se dan en los negocios, la economía, las políticas, disposiciones gubernamentales, y en la sociedad en general, para adecuar la administración a ellos. Impacto que captará por medio de un orden y riguroso proceso de evaluación, que incluye la medición de la calidad de las decisiones, denominado Auditoría administrativa. Los elementos básicos del proceso administrativo (planeación, organización, coordinación, dirección y control); evaluación de los métodos y eficiencia administrativa, ejecutiva, conceptos fundamentales de la Auditoría administrativa, preparación, iniciación, recopilación, análisis e interpretación, presentación y seguimiento del informe de Auditoría administrativa.
- **Auditoría Gubernamental:** Comprende el examen de las operaciones, cualquiera que sea su naturaleza, de las dependencias y entidades de la administración pública federal, con objeto de opinar si los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, si los objetivos y metas efectivamente han sido alcanzados, si los recursos han sido administrados de manera eficiente y si se ha cumplido con las disposiciones legales correspondientes.
- **Auditoría Fiscal:** Tiene como objetivo verificar el correcto y oportuno pago de los diferentes impuestos y obligaciones fiscales de los contribuyentes desde el punto de vista fiscal, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Direcciones o Tesorerías establecidas. La gerencia es la principal responsable de los sistemas de contabilidad y de los datos con los que se preparan los estados financieros, así como de las aclaraciones que sobre ellos se hagan. el auditor sólo es responsable de su opinión sobre la corrección general de la presentación de los estados financieros, opinión que expresa en su dictamen. esta opinión no debe ser parcial a los

deseos o necesidades de ningún grupo de los usuarios de los estados financieros. La principal cualidad del contador público, en sus funciones de auditor, es una actitud mental objetiva y libre de prejuicios. El valor de la opinión de un auditor tiene que ver con su reputación y con su capacidad para expresar opiniones objetivas e independientes. Sin estas cualidades, la función del auditor no tiene validez.

- **Auditoría Social:** Es un concepto moderno de la Auditoría que permite revisar y evaluar los logros sociales alcanzados por una determinada entidad. Para que pueda llevarse a cabo este tipo de revisión es necesario que la entidad maneje lo que se ha dado a conocer como Contabilidad Social, que permite determinar los beneficios generados en favor de la sociedad a la cual sirva la entidad, puede decirse que permite controlar e informar sobre aspectos como: personal empleado, inversión en remuneraciones al mismo, participación en el mercado con precios accesibles., etc.

2. METODOLOGÍA DE LA AUDITORÍA

En primer lugar debe notarse que la Auditoría trata tanto con problemas de hecho similares a aquellos de las ciencias naturales, como con problemas de valor análogos a los de las ciencias sociales.

La metodología de la Auditoría para el tratamiento de problemas de hecho puede bosquejarse en los siguientes pasos⁷:

1. Reconocimiento (aceptación) de los problemas que comprende (la asignación del sujeto a Auditoría).
2. Observación de los hechos pertinentes al problema.
3. Subdivisión del problema total en problemas individuales.
4. Determinación de la evidencia asequible pertinente a cada problema individual.
5. Selección de las técnicas de Auditoría aplicables y desarrollo de procedimientos apropiados.
6. Ejecución de los procedimientos para obtener evidencia.
7. Evaluación de la evidencia:
 - a) Respecto a la pertenencia y validez.
 - b) Para indicaciones de cualesquiera problemas adicionales.
 - c) Respecto a lo adecuado que sean para la formación del juicio.
8. Formulación del juicio.
 - a) En proposiciones individuales.
 - b) En el problema integral.

⁷ Kell.G. Walter. *Auditoría Moderna*. Cia.edit. Continental S.A. de C. V., México, 2003, 1033pp.

A través de todo su examen, el auditor debe estar alerta ante cualquier signo que le indique algo fuera de lugar, ya si se trata de un error obvio o meramente la sugerencia de lo no usual. El auditor procede a dividir el problema total en una multitud de problemas individuales, cada uno de los cuales están relacionados con el todo; los estados financieros se componen de un gran número de afirmaciones individuales, cada una de las cuales constituye un problema o proposición que debe ser probada por el auditor. Estas proposiciones individuales se convierten en hipótesis. Basado en información que ha acumulado, el auditor adopta una posición tentativa sobre cada aseveración.

2.1. DIFERENCIAS ENTRE LOS MÉTODOS CIENTÍFICOS Y EL MÉTODO DE AUDITORÍA.

La primera de éstas resulta de la diferencia entre los dos campos respecto a la cualidad de la evidencia requerida. El auditor frecuentemente debe contentarse con algo menos que la mejor posible evidencia pertinente a un problema dado, mientras que el científico puede satisfacerse sólo si está seguro de que cuenta con evidencia concluyente. Esta diferencia, se explica por las diferencias en los dos campos.

Una segunda y más significativa diferencia entre el trabajo de un auditor y lo que ha sido descrito como el método científico, es la relativa a la posibilidad de experimentos controlados. En el período del desarrollo de la Auditoría es esencial. No puede uno probar los mismos inventarios con igual efectividad en dos momentos diferentes.

Una tercera diferencia entre las aplicaciones de las metodologías de la ciencia y la Auditoría se encuentra en el hecho de que en Auditoría las suposiciones básicas o postulados en que se descansa la validez del razonamiento no están perfectamente establecidos.

La Auditoría es semejante a otras aplicaciones del pensamiento científico en lo tocante a su confianza sobre la teoría de las posibilidades, en Auditoría se ejemplifica mejor por el uso del término "opinión" al describir el juicio final que expresa el auditor sobre el conjunto que ofrecen los estados financieros examinados. Aparece también en su empleo de pruebas y muestras, práctica necesaria y aceptada. Parece razonable decir que la Auditoría, así como ocurre en otros campos, no confía en pruebas y muestras efectuadas en extensión indebida. Pero debe admitirse que la

Auditoría aún no ha encontrado formas para mejorar el uso que da a la teoría de la probabilidad a través de aplicaciones estadísticas en la misma extensión con que se cuenta en otros campos.

El procedimiento utilizado por la Auditoría en la solución de problemas que no conciernen a los hechos solos. A pesar de que los pasos en tal procedimiento no son tanto como manifiestos, tal procedimiento existe y es de observancia general.

Como ciencia social la Auditoría tiene variedad de problemas que involucran juicios apreciativos, que aparecen en dos niveles. La profesión, en el intento de definir sus metas y responsabilidades para con la sociedad, también tiene problemas sobre el juicio del valor.

La Auditoría ha desarrollado un método distinto, pero completamente diferente al que se aplica en la solución de problemas de hecho.

Este método puede ser descrito bajo los siguientes encabezados:

1. Reconocimiento del problema.
2. Establecimiento del problema.
3. Formulación de las posibles soluciones.
4. Evaluación de las soluciones posibles.
 - a) Descansando en la experiencia pasada obtenida en problemas similares.
 - b) Considerando las consecuencias de las alternativas posibles.
 - c) Considerando la compatibilidad de las alternativas posibles y los objetivos de la profesión.
5. Formulación del juicio.

Como en otros problemas de Auditoría, aparecen con claridad en el problema total que se presenta al auditor o se vislumbran por el profesionista competente durante el curso de su examen. Ello requiere el ejercicio del apropiado juicio, tanto como por los miembros individuales como por toda la profesión.

3. LA EVIDENCIA.

El auditor requiere evidencia para poder juzgar racionalmente las proposiciones que le presentan los estados financieros (B-3060). En la medida en que hace juicios y forma su "opinión" sobre la base de evidencia adecuada, actúa racionalmente siguiendo un procedimiento sistemático o metódico; en la medida en que omite recolectar "suficiente materia evidencia competente" y omite evaluar efectivamente, actúa irracionalmente y sus juicios carecen de apoyo.

3.1. LA NATURALEZA DE LA EVIDENCIA.

En términos generales puede decirse que la evidencia, nos proporciona una base racional para formar juicios y corresponde a una de las tres clases principales:

1. Evidencia natural.
2. Evidencia creada.
3. Argumentación racional.

3.1.1. EVIDENCIA NATURAL.

La evidencia natural existe en todo lo que nos rodea y comúnmente cuenta en toda actividad mental que desarrollamos. La evidencia natural es la más convincente evidencia aprovechable.

3.1.2. EVIDENCIA CREADA.

La evidencia creada no existe de manera natural en el mundo que nos rodea; se requiere cierto es fuerza para hacerla patente.

3.1.3 ARGUMENTACIÓN RACIONAL.

Constituye la tercera clase de evidencia, mucho de lo que creemos no es el resultado directo de la observación de la evidencia natural, de la experimental, o de la creada de alguna otra manera.

3.1.4. EVIDENCIA, VERDAD Y CONOCIMIENTO.

La evidencia proporciona los medios por los cuales alcanzamos ese estado de seguridad llamado "conocimiento", la evidencia viene a ser entonces la llave para llegar a la verdad, que puede ser descrita como "conformidad con la realidad". Nos esforzamos por obtener la verdad a través del uso de nuestros sentidos, pero estos no son siempre confiables. El ver no es siempre el creer.

La verdad puede ser dividida en tres tipos generales, que nos sirve para entender los problemas más generales relacionados con la naturaleza y el uso de la evidencia. La verdad, entonces, puede clasificarse como:

- Verdades materiales.
- Verdades matemáticas.
- Otras verdades abstractas.

La evidencia en Auditoría influenciará al auditor en grados que variarán constantemente, desde el altamente compulsivo hasta el meramente persuasivo.

Esta clasificación de la evidencia en Auditoría ha sido útil primeramente para establecer que una pequeña evidencia es de tal naturaleza que puede conducir a la seguridad del conocimiento, las proposiciones que el auditor debe juzgar caen en un grupo en el que la evidencia compulsiva no es asequible bajo ningún costo y tiene la ventaja de estar directamente relacionada con las técnicas de Auditoría o medios de obtener evidencia.

3.1.5. TIPOS DE EVIDENCIA EN AUDITORÍA.

Los tipos de evidencia en Auditoría son:

1. Examen físico del auditor, de las cosas representadas en las cuentas.
2. Declaraciones hechas por terceras personas independientes: Escritas, Orales.
3. Documentos comprobatorios: Preparados fuera de la empresa sujeta a examen, preparados dentro de la empresa sujeta a examen.

4. Declaraciones de los funcionarios y empleados de la compañía sujeta a examen: Formales, Informales.
5. Cálculos llevados a cabo por el auditor.
6. Satisfactorios procedimientos de control interno.
7. Actos subsecuentes llevados a cabo por la compañía sujeta a examen y por otros.
8. Registros subsidiarios o detallados sin indicaciones significativas de irregularidad.
9. Relación mutua con otros datos.

Toda Auditoría está formada por dos funciones, que atañen ambas muy estrechamente a la evidencia. La primera es la función de la recolección de evidencia; la segunda es la evaluación de la evidencia. En muchos casos prácticos, la evidencia se evalúa conforme se va obteniendo, de tal manera de que estas dos funciones parecen obrar simultáneamente. Hay poca separación consciente de las dos y para el examen total ambas proceden como una sola.

Al trabajar estrechamente con la evidencia, mientras la está recolectando o creando, inconscientemente puede inclinarse a sobrestimar tanto su significado como su confiabilidad. Sólo por medio del estudio crítico de la evidencia en general y la evidencia que en particular tiene ante sí en cada problema, puede esperar alcanzar los firmemente válidos juicios que se esperan de un profesional.

4. LA EVIDENCIA Y EL JUICIO EN AUDITORÍA

El proceso de la formación de juicio en Auditoría, nos conduce al procedimiento de la formación del juicio que puede dividirse en los siguientes pasos:

1. Reconocimiento de la proposición que debe probarse.
2. Evaluación de la proposición en tanto cuanto quiera evidencia de un alto y moderado grado de probabilidad.
3. Recolección de evidencia dentro de los límites de tiempo y costo.
4. Evaluación de la evidencia obtenida, como válida o inválida.
5. Formulación del juicio sobre la proposición discutida.

La mayoría de las afirmaciones contenidas en los estados financieros se presentan más en grupos que en forma individual; esto hace que su reconocimiento sea un tanto más difícil. Por ejemplo: la siguiente afirmación, incluida dentro de la sección del activo circulante de un balance, incorpora varias afirmaciones subsidiarias

Cuentas por cobrar	\$125,000.00
--------------------	--------------

En lo anterior se incluyen como proposiciones subsidiarias, cuando menos, las siguientes:

- La compañía tiene cuentas por cobrar.
- Estos importes producirán pago de \$125,000.00 o algo muy cercano a tal suma.
- La cantidad es recobable dentro del ciclo operativo de la empresa.
- Todos los conceptos incluidos en este total proceden de ventas normales a clientes, a menos que se establezca algo diferente.

Parte de la tarea de un auditor es reconocer afirmaciones subsidiarias que se contienen en cualquier proposición de los estados financieros. La omisión en la identificación de todas las proposiciones subsidiarias es la omisión del reconocimiento de la extensión total del problema de Auditoría.

Debido a que el auditor determina el tipo de evidencia pertinente a sus necesidades, para después coleccionar esa evidencia y finalmente utilizarla para llegar a la formulación de sus juicios, le corresponde tomar precauciones especiales al revisar tal evidencia a objeto de determinar su pertenencia, verosimilitud y utilidad.

Un auditor debe enseñarse a sí mismo a ver las afirmaciones de los estados financieros como no más que hipótesis, hasta que haya determinado la clase y extensión de la evidencia que necesitará para llegar a un juicio, haya obtenido la evidencia y la haya sujetado a una revisión crítica.

La evidencia en Auditoría incluye todas las influencias sobre la mente de un auditor que afectan su juicio sobre la veracidad de las proposiciones contenidas en los estados financieros que han sido sometidos a su revisión.

La evidencia en Auditoría se obtiene a través de la aplicación de las técnicas de Auditoría y descansa en:

- La autoridad, en el razonamiento, que parte de los principios aceptados ,
- En la percepción sensorial
- En la experiencia subsecuente.
- Intuición

Cada una de estas provee evidencia aceptable aunque no necesariamente convincente. En vista de las limitaciones de la evidencia en Auditoría, en el establecimiento de la verdad incontrovertible y de la influencia del tiempo, y de otras condiciones bajo las que trabaja el auditor, la verdad en Auditoría puede ser definida como la conformidad con la realidad en tanto el auditor puede determinar la realidad en el momento de su examen y con la evidencia asequible.

5. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR SOBRE LA SITUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.

Una vez que el auditor ha terminado su revisión y evaluación del control interno, ha obtenido información que debe su ministrar a su cliente. Los auditores independientes han enfatizado la responsabilidad que tiene la dirección de una compañía por el desarrollo y mantenimiento de un adecuado control interno.

Como profesional el auditor interno debe tener una preocupación por los métodos y procedimientos de control interno (B 3050) que aumenten la confiabilidad de los datos contenidos en los estados financieros o que reduzcan la probabilidad de irregularidades, y su revisión debe ser lo suficientemente amplia para descubrirlas. Habiendo revisado y evaluado el control interno, lo necesario como para formar una opinión sobre la efectividad respecto a áreas específicas de transacciones y recursos. Esto significa que cualesquiera debilidades que representen un significativo daño potencial al cliente deben informarse al mismo, en un nivel suficientemente alto para asegurar una respuesta constructiva. En la opinión del auditor deben revelarse todas las posibilidades suficientemente materiales que influyen en el juicio de aquellos que leen y confían en los estados financieros y en la opinión del auditor. En suma, como profesionista , el auditor deberá modificar su programa de Auditoría, en base a la regulación del tiempo, el énfasis y la examinación de procedimientos, utilizando el tiempo y el personal capacitado tan efectivamente como sea posible.

CAPÍTULO II

LA AUDITORÍA Y SU RELACIÓN CON LA CONTABILIDAD

1. GÉNESIS Y EVOLUCIÓN DEL CONOCIMIENTO CONTABLE.

La actividad contable corresponde al surgimiento de fenómenos económicos, políticos y sociales, por lo cual el conocimiento de su historia constituye un elemento fundamental para comprensión del pasado.

La contabilidad surge dentro de un contexto histórico, en el que han estado presentes tres factores condicionantes, que le atribuyen a la contabilidad el carácter de ciencia social, de alguna manera, el primero es la vida del hombre en sociedad; el segundo factor es que dicha organización estimule al individuo a desarrollar actividades comerciales, de tal naturaleza en cuanto a su importancia y cantidad, que para evitar fallas de la memoria hubiera necesitado un registro oportuno de las mismas y finalmente el tercer factor, un método con un grado de generalización dentro de la comunidad, capaz de captar información requerida de manera veraz y oportuna expresada cuantitativamente.

Se sitúa el inicio de la actividad contable en los orígenes más remotos de la vida misma del hombre, ya que se vio en la necesidad de registrar de algún modo datos importantes de su existencia, teniendo la capacidad conceptual de cantidad. El hombre primitivo originalmente se desenvuelve en un sistema de autoconsumo; más tarde evoluciona hasta descubrir el principio de la división del trabajo, y posteriormente, con el conocimiento de la agricultura, se desarrolla el concepto de propiedad, iniciándose así el cambio de un sistema de autoconsumo familiar, por el de un sistema económico basado en el trueque o cambio⁸.

⁸ "Manuscritos económicos-filosóficos", traducción inglesa de T. Bottomore en E. Fromm, *Max y su concepto del hombre* (México: Fondo de cultura Económica, 2002), pág. 74

La práctica de estas incipientes transacciones comerciales, se fueron popularizando hasta convertirse en un elemento indispensable de interrelación social; este intercambio no sólo se realizó entre los miembros de un mismo grupo, sino que se extendió hacia otras comunidades motivando el surgimiento de primitivas unidades de medida, así como de símbolos de valor que posteriormente fueron sustituidos por el uso de la moneda. Los primeros registros se realizaron con métodos primitivos, haciendo incisiones en una estaca o reuniendo otros elementos a manera de sistemas convencionales. Posteriormente, el desarrollo de las sociedades urbanas y la aparición de grandes civilizaciones fomentaron el surgimiento de una vida comercial intensa, creando la necesidad de llevar registro de las transacciones realizadas; marcando así la aparición de la contabilidad como respuesta natural a las crecientes necesidades de una sociedad compleja.

Todas las civilizaciones que hayan tenido antecedentes comerciales o que hayan tenido problemas de organización o de administración en su gobierno, o hayan sido colonizadores, tienen registros financieros o al menos numéricos. Se han encontrado contratos comerciales inscritos en caracteres cuneiformes sobre piedra que los arqueólogos han localizado en las ruinas de Babilonia y se sabe de contabilidades elaboradas en Grecia y Roma. En México, en época prehispánica, se ha encontrado que Moctezuma tenía presupuestos de ingresos y egresos; las tribus sojuzgadas pagaban un tributo determinado ya fuera en especie o con mano de obra; y se tenía establecida la manera de distribución en un porcentaje para los sacerdotes, para el ejército y otro para el rey⁹.

En el período comprendido entre 2206 a 256 a.c. existen vestigios del registro de operaciones. En China se utilizan vocablos equivalentes a "Contabilidad", "Auditoría" e "Informes Financieros". Existe una estela de mármol en Grecia con un extracto de las cuentas públicas. En Roma se derivan derechos y obligaciones de los registros contables.

Entre 476 y 1453 D.C. la contabilidad por partida simple cumple su función informativa entre comerciantes, monjes, señores feudales y reyes.

De 1453 a 1789, el nacimiento de la imprenta impulsa la contabilidad. Luca Paccioli publica en 1494 su **Tratado de Contabilidad**, en el que da a conocer la partida doble, la cual se exporta a América en donde ya se practicaba la contabilidad. Surge la Auditoría por profesionales independientes, que desempeñaban funciones de vigilancia sobre la veracidad de la información

⁹ *The función of Reason* (Boston : Beacon Press. Boston Paperback.2003),pág.4

contable. En 1519, se elige a Alfonso de Ávila como el primer contador oficial de México en calidad de Contador del Ayuntamiento de Veracruz. En 1522, se nombra a Rodrigo de Alborno, Contador real de la Nueva España. En 1581 se funda en Venecia la primera agrupación de Contadores.

En 1845, se establece la primera Escuela mercantil en México. En 1854, se funda la Escuela Especial de Comercio de la ciudad de México. En 1856, se crea una sociedad de Contadores en Escocia. En 1868, se instaura la Escuela Superior de Comercio y Administración. En 1880, se funda El Instituto de Contadores de Inglaterra y Gales. En 1887, se constituye en Estados Unidos la Asociación Americana de Contadores Públicos. En 1896, se otorga en Estados Unidos reconocimiento legal a la profesión de Contador Público. Se inicia el estudio de principios tendientes a resolver problemas relacionados con los precios y la unidad de medida del valor. Surgen conceptos como depreciación, amortización, reservas y fondos¹⁰.

En 1904, crea el primer Congreso Internacional de Contadores Públicos. En 1906, se crea en México la carrera de Contador de Comercio, antecede de la actual, y se establece en México, la firma de Contadores Price Waterhouse y Cía. En 1907, se celebra en México el primer examen profesional de Contador, Fernando Diez Barroso, fue el primer alumno que oficialmente recibió el título de contador de comercio; hecho que simbólicamente marca el nacimiento de la profesión de Contador Público en México.

La primera guerra mundial impulsa la contaduría dada la gran necesidad de información financiera. La profesión contable se consolidaba paso a paso, logrando una gran conquista en 1917, cuando se funda el primer grupo organizado de contadores en México, la Asociación de Contadores Públicos Titulados, que pretendía sentar las bases éticas y los principios rectores que deberán normar el ejercicio profesional. La creación de tan importante institución coincide con el surgimiento del Instituto Americano de Contadores en Estados Unidos, publicándose por vez primera un código de ética profesional al que se deberían de sujetar los asociados.

⁹ Cf. Johan Huizinga. *Homo Ludens: el juego y la cultura* (México: Fondo de Cultura Económica .2004): 2ª edición. 2004.

¹⁰ Martín Buber. *¿Qué es el hombre?* . Fondo de Cultura Económica. México D.F: . México. séptima

reimpresión. 2004 . Pág. 112 y 113

Con posterioridad, el 6 de octubre de 1923, la asociación de Contadores Titulados, cambia su nombre por el de Instituto de Contadores Públicos Titulados de México. El 19 de febrero de 1925, el instituto obtiene personalidad jurídica, convirtiéndose así en asociación civil.

Entre los propósitos de tan destacado grupo sobresalen el de mantener la unión de los contadores públicos del país y cuidar y aumentar el crédito de la profesión y la moral de los que la ejercen; realizar cierta vigilancia sobre sus miembros, a fin de ser una garantía moral, para las personas que les encomiendan trabajos profesionales; salvaguardar los intereses de los contadores públicos titulados; unificar el criterio contable de sus miembros, trabajar por conseguir el reconocimiento y la reglamentación oficial de la profesión de contador público, procurar el intercambio profesional con las sociedades de contadores nacionales y extranjeras; ayudar a sus miembros de manera profesional, moral y materialmente; mejorar y difundir la técnica contable; desarrollar y superar la enseñanza mercantil; examinar a las personas que soliciten membresía, otorgar títulos de contadores públicos a sus miembros y servir de cuerpo consultivo ante autoridades y ante la sociedad en asuntos de su competencia.

En 1929, la Escuela nacional de Comercio se incorpora a la Universidad nacional Autónoma de México. En 1932, la bolsa de valores de Nueva York adopta reglas para la expresión de datos contables, En 1934, se constituye la primera firma mexicana de contadores, Mancera Hermanos. En 1937, la Escuela Superior de Comercio y Administración se incorpora al Instituto Politécnico Nacional. En 1938, la profesión contable se descentraliza de la capital, llegando por primera vez a Monterrey.

En 1940, surge la cibernética como disciplina auxiliar de la Contaduría. Durante la segunda guerra mundial se fomenta la Contaduría en los Estados Unidos a través de boletines de investigación, en la fijación de precios y en la fijación de costos, cambios de precios y ajustes de contratos. En 1949, aparece la primera computadora comercial (UNIVAC), en este mismo año se constituye el Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. y se Instauran las Conferencias Interamericanas de Contabilidad.

El 12 de Septiembre de 1955, se registra un nuevo cambio en la denominación del instituto, transformándose a partir de entonces en el Instituto Mexicano de Contadores Públicos. En 1956, la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría del propio Instituto emite el primer boletín de esta materia. En 1957, se celebra la primera Convención Nacional de Contadores Públicos. En 1959 se crea la Dirección de Auditoría Fiscal Federal, que invita a la Contaduría a

ayudar al Estado con la vigilancia Fiscal. En 1959, se funda la Asociación Nacional de facultades y Escuelas de Contaduría y Administración.

En 1965, la Escuela Nacional de Comercio y Administración alcanza el rango de Facultad al establecer su división de estudios de posgrado. En le mismo año, el Instituto Mexicano de contadores Públicos se constituye como Organismo Nacional. Entre 1960 y 1970 se fortalece la Auditoría de estados financieros, la contabilidad de productividad (áreas de responsabilidad, presupuestos y costos estándar). Los procedimientos electromecánicos de procesamiento de datos alcanzan su apogeo y se introducen a la Auditoría operacional, a la contabilidad social y a los presupuestos por programas.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos emite a través de Comisiones especializadas, los primeros boletines en materia de Auditoría Operacional (1972) y principios de contabilidad (1973). La Facultad de Comercio y Administración de la UNAM, cambia su denominación por la de Facultad de Contaduría y Administración. Se crea en 1971 un centro de investigación Contable y administrativa. El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, asume el carácter de Federación de Colegios de Profesionistas. En 1980 la Comisión de Principios de Contabilidad Reglamenta la reexpresión de los estados financieros por causa de inflación y la Facultad de Contaduría y Administración de la UNAM establece la maestría en Contaduría. Durante el decenio de 1970 -1980, las máquinas electrónicas desplazan a las máquinas electromecánicas en el procesamiento de datos, se ofrece un modelo de Proceso Contable y se desliza el concepto de presupuesto base cero.

1.1 DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD

La contabilidad es una disciplina que tiene por objeto llevar la historia económica y financiera de todas las operaciones que realiza una negociación o empresa, con el propósito de brindar una información útil y veraz a todo el personal de la empresa y a todas aquellas personas que estén interesadas en el desarrollo de las actividades que realice la mencionada empresa .

Desde el punto de vista financiero, la contabilidad es una técnica que produce sistemática y estructuradamente información cuantitativa en unidades monetarias de las transacciones que

realiza una empresa, y de los eventos económicos que la afectan con el objetivo de facilitar a los diversos interesados tomar decisiones de carácter financiero en relación con dicha empresa¹¹.

Otro concepto es el de, conjunto de teorías, conceptos y técnicas en virtud de las cuales se procesan los datos financieros con el fin de presentarlos como información para la comparación de informes de planeación, control y toma de decisiones¹².

En base a lo anteriormente expuesto la contabilidad sirve a muchas disciplinas, esto es necesario considerarlo ya que consta de principios, métodos y técnicas para dar información financiera fehaciente, veraz y oportuna a través de los Estados Financieros, para la toma de decisiones, y lograr el máximo aprovechamiento de los recursos y el máximo rendimiento del capital. La Contabilidad es universal ya que por su fórmula básica contiene todos los elementos del ente para juzgar su situación financiera¹³.

Una vez considerados los diversos aspectos de la contabilidad, se pueden considerar algunas conceptualizaciones que han aportado algunos autores, en el período científico de la historia de la contabilidad, hasta llegar a una definición de contabilidad para el momento actual.

Podemos identificar dos líneas conceptuales básicas en nuestra disciplina, que son mutuamente excluyentes. La primera de origen básicamente italiano, considera a la contabilidad como una ciencia del patrimonio; la segunda, de origen anglosajón, considera a la contabilidad, además de ciencia, como un sistema de información.

La concepción de origen italiano. Como ciencia del patrimonio¹⁴, se pueden identificar los siguientes puntos básicos:

1. La contabilidad es una ciencia económica,
2. Su objetivo es el patrimonio, en sus aspectos estáticos y dinámicos, cualitativos y cuantitativos;
3. Su fin hace referencia a la representación de dicho patrimonio, lo cual exige una capacitación y cuantificación previas.

El profesor Rivero Romero (1991) afirma que "el núcleo de la ciencia contable está constituido por los fenómenos patrimoniales" y, por ello, la contabilidad va a representar el

¹¹ Auditing Concepts Committee. "Report of the Committee on Basic Auditing Concepts". The Accounting Review, Vol. 47 Sup. 2003, pág. 18

¹² General and accepted accounting principles (GAAP). (N. del T.)

¹³ Statement of Responsibilities of Internal Auditors (Altamonte Springs, Fla.: Instituto de Auditores Internos. 2004) Págs. 3-4.

patrimonio en su aspecto económico, cualitativa y cuantitativamente (es decir los elementos que forman ese patrimonio debidamente descritos y valorados) al comenzar el ejercicio económico.

Después representará las variaciones que en el citado patrimonio se vayan produciendo, para terminar informando sobre el valor del patrimonio al acabar el ejercicio.

Concepciones de origen anglosajón; se han desarrollado fundamentalmente en las dos últimas décadas. La contabilidad ha discurrido, desde sus orígenes empíricos, por los causes del derecho dando lugar a la formulación de doctrinas jurídico-contables. Otro tanto sucede cuando se empieza a considerar a la contabilidad como forma específica del lenguaje: se estudia el paralelismo entre el desarrollo histórico de la contabilidad y la evolución del lenguaje, y se incorpora el componente social y filosófico que el estudio del lenguaje conlleva.

En esta orientación se pueden distinguir los enfoques formalizado, conductista y socioeconómico, en función de los diversos autores; la estructuración metodológica, al comportamiento de los usuarios y a la consideración amplia de todos los destinatarios de la información contable¹⁵.

El enfoque formalizado, las notas definitorias de este enfoque son la puesta en marcha de una instrumentación lingüística precisa y la reducción a términos generales de los enunciados propios de nuestra disciplina.

Así el profesor Mattessich (1962) considera que "la contabilidad es una disciplina que se refiere a las descripciones cuantitativas y predicciones de la circulación de la renta y los agregados de la riqueza por medio de un método basado en un conjunto de supuestos básicos".

Por su parte el profesor Cañibano Calvo (1990) propone la siguiente definición:

"La contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente, y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico a poyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de decisiones financieras externas y la planificación y control internas".

El enfoque socioeconómico; orienta la información contable hacia una diversidad de usuarios con un nivel de formación contable heterogéneo, esto hace que sea necesario normalizar la información ofrecida, con este objetivo, desde distintos organismos en el nivel internacional, se exige que la información contable cumpla una serie de requisitos: imparcialidad, verificabilidad,

¹⁴ En esta línea se puede encuadrar a autores como: Masi, Ramos Cevero., Rivero Romero, Pifarré Riera.

¹⁵ IMCP, Comisión de Educación, La Educación Continua, Revista *Contaduría Pública*, IMCP, No.35, junio de 2002, pp.33-38.

relevancia,... que hagan posible la objetividad. En definitiva, adquiere un carácter claramente **normativo**¹⁶.

The Corporate Report establece que "la información sobre la actividad económica ha de satisfacer, tanto como sea posible, las necesidades de sus usuarios; es decir, de todos aquellos que posean un derecho razonable de información frente a la responsabilidad correlativa de la entidad".

El enfoque conductista; se centra en que el efecto que la información contable puede generar sobre los usuarios de la misma, introduce el papel determinante de la información como base para toma de decisiones. En este sentido se orienta la definición de la American Accounting Association (AAA) "la contabilidad es el proceso de identificar, medir y comunicar información de juicios y la toma de decisiones documentadas a los usuarios de dicha información".

La conceptualización socioeconómica y conductista parten de una misma base: los aspectos comunicacionales y la objetividad de la información; los rasgos más relevantes para los dos enfoques son:

1. La contabilidad es un sistema de información, sujeto a una serie de normas que garanticen su objetividad.
2. Su objeto es la realidad socioeconómica.
3. Su fin es facilitar información, para la toma de decisiones y el control por parte de los usuarios de la misma¹⁷.

Por lo que las bases definitorias de la ciencia contable son:

La contabilidad es una ciencia factual, social y económica, con un carácter esencialmente normativo; su objeto material es la realidad socioeconómica y su objeto formal el conocimiento cualitativo y cuantitativo de dicha realidad.

Su fin es ofrecer información rigurosa, comprensible, imparcial, relevante acerca de esta realidad y de acuerdo con las necesidades específicas de todos aquellos que poseen un derecho razonable de la misma. Para alcanzar dicho fin utiliza una metodología, que en el marco del método científico, analiza, capta y procesa la realidad que constituye su objetivo y posteriormente la comunica a sus destinatarios.

¹⁶ Vázquez Bonilla, José de Jesús. *Proyección Social del Contador Público*. IMCP. 2ª de.. México. 2003. p.74.

¹⁷ IMCP. Centro de Actualización Permanente. *Boletín de Educación Profesional Continua*. No.5. octubre de 2003. p.1.

2. EL PENSAMIENTO CONTABLE.

La filosofía Contable "es el pensamiento reflexivo dirigido a la práctica de la Contaduría, con el fin de buscar y establecer las razones de por qué es así, por qué no es de otra manera y cómo podría ser mejor."¹⁸

En la búsqueda e integración de la Teoría Contable para identificar las razones en que se fundamenta; sujetarla a pruebas lógicas y elaborar conceptos que sirvan de referencia y justificación a la contaduría

El pensamiento contable se encamina hacia la observación de los fenómenos contables como un conjunto de elementos, Los penetra a través de la razón, y por medio de un examen riguroso, separa lo sustancial de lo formal, lo relevante de lo superfluo y lo semejante de lo diferente, a fin de encontrar la uniformidad dentro de la diversidad.

Los fenómenos que han constituido fuentes de la teoría contable son:

1. La teneduría de libros por Partida Doble publicada en 1494 por Luca Pacciolo.
2. La continuidad de los negocios que obliga a determinar el resultado de operación al fin de cada año.
3. El surgimiento de las sociedades mercantiles, en donde se separan los conceptos de propietario y entidad.
4. La cada vez más amplia legislación fiscal, especialmente el Impuesto Sobre la Renta y su concepto de reconocimiento de la utilidad.
5. La teoría económica de la que la contabilidad ha tomado conceptos como Activo Circulante y Fijo y el Costo Directo o Marginal.
6. Influencia de condiciones económicas y sociales como la inflación, demanda de prestaciones laborales, la alta industrialización y la creación de consorcios.

¹⁸ Cocina Martínez, Javier. *Investigaciones sobre Temas Diversos I*. IMCP. Centro de Investigación de la Contaduría Pública. México .2004.

2.1.1 ETAPAS DEL PENSAMIENTO CONTABLE.

La contabilidad es una disciplina cuya conceptualización se ha ido formando a través de un lento proceso de elaboración histórica. Así el profesor Fernández Pirla (1967) afirma "la contabilidad ha nacido en la práctica. En su origen meramente empírica y respondía a la necesidad del registro. Sólo más tarde y a medida que la necesidad elemental generadora va siendo satisfecha, se inicia el proceso de investigación de principios y causas caracterizador de la ciencia sometiéndose a sistematización el contenido material poseído, buscándose generalizaciones y relaciones y obteniéndose primero principios".¹⁹

Bajo esta óptica Tricker expone tres tesis acerca de la evolución de la contabilidad, que van a quedar confirmadas en las distintas etapas que han atravesado el pensamiento contable; y para las diferentes perspectivas empleadas. Las tesis son las siguientes:

- 1...La contabilidad se ha desarrollado en respuesta a las necesidades cambiantes, bajo presión de estímulos externos y no sobre una base teórica sistemática.
2. Como el entorno empresarial cambia rápidamente, las presiones para que también la contabilidad lo haga son permanentes y muy fuertes.
3. La contabilidad depende de la ideología y de las costumbres sociales siendo, en definitiva, el resultado del entorno cultural dominante.

La mayor parte de los autores que se ocupan del tema²⁰ distinguen tres períodos fundamentales en la evolución histórica de la contabilidad: empírico, clásico y científico.

El primer período abarca desde los orígenes hasta la publicación de la obra de Fray Luca Pacioli *Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni et Proportionalita*, en 1494 se caracteriza por utilizar sistemas contables incompletos de representación - a través de cuentas, con el método de la partida simple.

¹⁹ Tascón Fernández, Ma. Teresa. "La contabilidad como disciplina científica". Programa Inter. Campus entre Universidades de España y la Universidad de Antioquia. No. 187. octubre-diciembre de 2004. Medellín, Colombia. pp69-70.

El segundo período se sitúa a partir de la publicación de la citada obra de Pacioli, donde se expone la teoría de la partida doble pero no hay un criterio unánime sobre la fecha de finalización. La tendencia más acusada es hacerlo coincidir con el comienzo del período científico, a principios de nuestro siglo. Se caracteriza por la implantación de un sistema de registro completo de representación y de coordinación y por la aparición de distintas escuelas de pensamiento.

En el siglo XVIII Edmon Degranges, expuso su doctrina, dando lugar a la primera escuela contable de todos los tiempos, la denominada escuela contista.

Con posterioridad surgieron otras tendencias que, para algunos autores, representaron la denominada escuela lombarda, cuyo principal representante fue Francesco Villa.

La segunda de las grandes escuelas contables ha sido la denominada personalista, encabezada por Giuseppe Cerboni, que fue, a su vez el creador de la "longismografía"

En contraste con el personalismo de Cerboni apareció una nueva escuela, denominada materialista, que debe sus orígenes a Fabio Besta. Considerado como cultivador e insigne científico de la contabilidad, verdadero origen de la moderna ciencia contable.

La última de las escuelas contables es la hacendalista, cuyo principal definidor fue Giovanni Rossi.

El tercer período, parte del primer cuarto de este siglo y perdura hasta nuestros días. En el que se supera el enfoque predominante legislista de la concepción de las responsabilidades jurídicas de Cerboni; se consolida la evolución del pensamiento contable hacia un enfoque netamente económico, destacando junto a la escuela neocontista de Dumarchay; las concepciones industrialistas de Taylor y Fayol, y la de economía hacendal de Zappa²¹.

En las últimas fechas, la contabilidad se enmarca en un enfoque de carácter eminentemente formal, por aplicación de la teoría matemática. Asimismo se han desarrollado los enfoques conductistas y comunicacionales.

²⁰ Véase a modo de ejemplo : Montesinos Julve (1978) "Formación Histórica .corrientes doctrinales y programas de investigación de la Contabilidad" .. Técnica Contable ..p.83-84, y Requena Rodríguez (2004) .. Epistemología de la Contabilidad como teoría científica. . Málaga, universitat Malacitana. .p.24 y SS.

²¹ Prieto Llorente. Alejandro. *Teoría de la contabilidad*. De. Banca y comercio. 2a.ed. .México.2004.Pág.9.

DIVISIÓN POR PERÍODOS DE DESARROLLO CONTABLE**PERÍODO EMPÍRICO**

{ Contabilidad mental
Contabilidad escrita
Método de partida simple

PERÍODO CLÁSICO

{ Método de partida doble
Escuela contista (1494)
Escuela lombarda
Escuela personalista
Escuela materialista
Escuela hacendalista

PERÍODO CIENTÍFICO

{ Escuela neocontista
Concepción industrialista (desde
1914)
Concepción de la economía hacendal
Otras tendencias modernas²²

2.1.2 .DOCTRINAS Y ESCUELAS CONTABLES.

Las escuelas del pensamiento que sirven de marco a la teoría contable son:

1. Teoría de la Propiedad.: considera que el activo, pasivo y patrimonio pertenecen a una sola persona. Aquí la información financiera comunica los cambios de capital y mantiene al tanto al propietario. Se genera en los albores del siglo XIX.

²² Purón Mier y Terán . Alejandro. 1999. *El entorno y la educación y la certificación del contador público*. Contaduría pública. México IMCP. año 22 . número 318 . abril. Pág.6

2. Teoría de la Entidad: asume que el Activo, Pasivo y patrimonio corresponden a un grupo de personas. Surge hacia 1873 con el advenimiento de las sociedades mercantiles. La información financiera revela los cambios en el capital social.

Y las escuelas que han explicando la naturaleza de las cuentas contables son:

1. Personalista: Identifica las cuentas como personas que entregan y reciben bienes y servicios. Las cuentas representan al propietario mismo.
2. Del valor: Las cuentas son simples registros de todo lo que posea un valor.
3. Positivista: Las cuentas representan objetos commensurables y mutables (Activos) y no a personas, expresan valores monetarios y no ficciones morales.
4. Abstracta: Las cuentas son sólo una representación simbólica de los fenómenos Financieros.
5. Jurídica: Las cuentas obedecen a la necesidad de supervisar las transacciones de los comerciantes, por medio de normas legales.

2.1.3. ACTUALIZACIÓN PROFESIONAL.

Es la adquisición permanente de conocimientos y aptitudes propios de una profesión, con el propósito de garantizar su continuidad y vigencia. Es una concepción moderna que se fundamenta en el principio de que los conocimientos adquiridos durante la etapa de formación profesional, pronto se ven rezagados frente al avance que va adquiriendo la propia disciplina.

En 1981, se elabora un programa de Educación Profesional continua, por parte del Centro de Actualización Permanente del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, hoy en día, dirección de Educación continua; expresando al respecto lo siguiente:

"El estudio continuo, independientemente de estímulos externos, es sin lugar a duda el medio más importante de que debe valerse todo profesional de la Contaduría Pública, a fin de estar al día en las nuevas técnicas contables, acrecentando además su acervo cultural para lograr un desempeño eficaz de la labor acometida y constituir dentro de la sociedad un núcleo orientador para quien requiera de sus servicios"²³

La sociedad espera tres cosas de cualquier profesional de la contaduría: competencia, independencia y que actúe como verdadero profesional

²³ IMCP. Comisión de Educación. La Educación Continua. Revista *Contaduría Pública*, IMCP, No.35, junio de 2003, pp.33-38.

Por competencia se entiende el dominio de un campo de materias técnicas que requieren de un **entrenamiento** intelectual avanzado. Independencia significa la no subordinación del juicio a ninguna clase de intereses, tanto económicos como morales. La actitud profesional es el deseo de servir al público, anteponiéndolo al interés financiero.

El código de Ética Profesional del Contador público, en sus postulados III y IV dice:

"Calidad profesional de los trabajos. En la prestación de cualquier servicio, se espera del Contador Público un verdadero trabajo profesional, por lo que siempre tendrá presente las disposiciones normativas de la profesión que sean aplicables al trabajo específico que éste desempeñando. Actuará asimismo con la intención, el cuidado y la diligencia de una persona responsable.

Preparación del profesional. Como requisito para que el contador público acepte prestar sus servicios, deberá tener el entrenamiento técnico y la capacidad necesaria para realizar las actividades profesionales satisfactoriamente."²⁴

Los contadores públicos son parte de una sociedad dinámica, cuyos estándares de vida, de educación, de cultura y de ética aumentan continuamente. "La educación profesional continua es un compromiso moral de todos los contadores públicos de incrementar y actualizar sus conocimientos a cada instante, manteniéndolos en un nivel elevado."²⁵

La actualización profesional puede ser de carácter Universitaria, de tipo Institucional, de naturaleza Privada y de clase Autodidacta.

La Actualización Profesional Universitaria consiste en la adquisición de conocimientos y aptitudes en la Universidad, con posterioridad a la obtención del grado de Licenciatura. Lo cual se puede lograr por medio de conferencias, los cursos y seminarios, tratan de temas de interés para la profesión contable y pueden celebrarse de manera ocasional; o bien, formar parte de programas formalmente establecidos, como es el caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UNAM; que cuenta con una división de educación continua, cuyos objetivos son los siguientes: Ofrecer cursos, seminarios y conferencias para capacitar, adiestrar o actualizar, los conocimientos de personal que realiza actividades directivas con el objeto de mantener vigente su eficiencia profesional.

²⁴ IMPC. Comisión de Ética Profesional, *Código de Ética Profesional*, 2001.p.5.

²⁵ Vázquez Bonilla. José de Jesús. *Proyección Social del Contador Público*. IMCP, 2ª de.. México. 2003. p.74.

Proporcionar accesoria técnica en los campos de administración, Contaduría y áreas afines para analizar, evaluar y sugerir modelos de capacitación, adiestramiento y actualización profesional de los recursos humanos.

Desarrollar nuevos métodos de enseñanza aprendizaje, de tal forma que permita encontrar modelos más efectivos de transmisión de conocimientos a los participantes para obtener una sólida preparación científica y tecnológica.

Colaborar en el desarrollo de las Universidades de provincia a través de apoyo académico y recursos educativos para implementar programas de opción a tesis y de actualización profesional.

Existen cuatro tipos de programas:

Programas abiertos; están dirigidos a la comunidad de profesionales en general. Los tópicos impartidos son referentes a las innovaciones en la disciplina administrativa y contable.

Programas cerrados; este tipo de programas se adaptan a las necesidades específicas de la entidad que los solicita, por lo que diseño surge de un diagnóstico previo sobre las necesidades de capacitación de sus recursos humanos. Su implementación se ajusta al nivel educativo de los participantes y su desarrollo contempla la adaptación de casos al tipo específico de actividad que la institución desempeña.

Programas integrados; En estos programas se ofrecen diversos cursos secuenciales que preparan al participante para desempeñar un puesto directivo en una rama específica de conocimientos administrativos o contables. Este programa se basa en el concepto de actualización global de conocimientos.

Programas por especialidad de actividad económica; estos programas estructuran las actividades educativas de acuerdo con los requerimientos especiales de entidades públicas o privadas.

Las reuniones de estudio sobre actualización profesional en materia académica, se celebra por medio de Asambleas, reuniones Regionales, Reuniones de Profesores y especialistas en áreas académicas y jornadas de orientación didáctica; todas bajo la dirección de la Asociación Nacional de facultades y Escuelas de Contaduría y Administración (ANFECA).

Los estudios de posgrado tienen como objetivo la afirmación, ampliación y profundización de los conocimientos adquiridos durante la formación contable profesional. Estos estudios pueden llevarse a cabo en niveles de especialización, maestría y doctorado.

A grandes rasgos el objetivo de la maestría es preparar para la docencia, investigación o el trabajo profesional especializado. El doctorado es el grado más alto que otorga la Universidad y su

objetivo es preparar formalmente al profesional para la investigación original. Los cursos de especialización, tienen por objeto impartir enseñanza a nivel superior a la licenciatura, en una área específica y con una finalidad eminentemente práctica. La Universidad aún y cuando no considere a la especialización como un grado académico, ha establecido que se realice a nivel de postgrado.

La especialización se puede definir como los estudios posteriores a los de la licenciatura, que constituyen un conjunto de conocimientos y habilidades específicos en un área o disciplina determinada, y en los aspectos científicos, técnicos, humanísticos que exige el ejercicio de la profesión contable. La preparación del contador público especialista no puede, ni debe ser, superficial ni mucho menos mecánica; debe ser una preparación profunda, racional y congruente con el entorno económico, político y social; con un amplio sentido de responsabilidad, capaz de emitir juicios críticos, preparado para los constantes cambios de la época.

La Actualización Profesional Institucional; es la adquisición de conocimientos y aptitudes permanentes por medio de las conferencias que convocan Institutos, colegios y Asociaciones de Contadores Públicos, y ocasionalmente el Gobierno Federal que organiza pláticas y ciclos de conferencias sobre la problemática profesional. Así también hay cursos, seminarios, congresos y convenciones que tienen como propósito impartir e intercambiar información útil para la toma de decisiones, para la solución de problemas.

Desde 1904, se han celebrado Congresos Internacionales de Contadores públicos, con el propósito de tratar asuntos de interés mundial. La asociación Interamericana de Contabilidad, desde 1949 efectúa Conferencias Interamericanas, en las que tratan temas contables, de interés para la comunidad que integran los países miembros.

Estudios profesionales. Problemática de los estudios.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos realiza anualmente Asambleas y Convenciones, cuyo propósito es el estudio de asuntos referentes a la dinámica del Instituto, así como la celebración de eventos técnicos que contribuyan a la actualización del profesional.

Los antecedentes de la educación continua se tienen en noviembre de 1976, cuando Marvin Stone, presidente del A.I.C.P.A. (American Institute Of. Certified Public Accountants) presentó la propuesta de hacer obligatoria la educación continua. En 1969 A.I.C.P.A., designó una comisión para examinar las posibilidades de instituir la educación continua como obligatoria.

Es incuestionable la importancia de la educación continua en el desarrollo de la profesión. Durante la década de los setentas, y aún antes, en diversos foros, tanto nacionales como internacionales, se analizó la necesidad de la educación continua. La educación continua está constituida por los programas formales de la educación que contribuyen a la competencia profesional, después de haber recibido el título.

En el reglamento general de estudios de postgrado, dentro de la sección de exposición de motivos, se consigna lo siguiente en referencia a los estudios de postgrado:

"Los estudios de postgrado no pueden concebirse como una simple repetición o extensión del ciclo profesional. Distingue tanto al personal académico como al estudiantado a nivel de postgrado una madurez académica que los lleva a definir más claramente sus intereses y sus finalidades, así como su metodología de trabajo. Ya que los estudios de postgrado no tienen como único objetivo la adquisición de un acervo de conocimientos y aptitudes, sino también el desarrollo de la creatividad y la capacidad de innovación, dichos estudios deben centrarse alrededor de las actividades de investigación. La investigación debe fomentarse y ser parte de los programas de postgrado, desde el nivel de especialización, en que al profundizar académicamente la formación de los profesionales se aplique la investigación de otros grupos, hasta el nivel de doctorado en que la investigación sea original y con un alto grado de creatividad."²⁶

El centro de actualización permanente del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, establece los fundamentos que sustenta la necesidad de que los contadores públicos participen en programas de Educación Profesional Continua, expresando lo siguiente:

"La dinámica tecnológica actual, la cual requiere de una actividad permanente de tipo educativo que ayude al mejoramiento de la práctica profesional, afirmando y ampliando los conocimientos adquiridos."²⁷

De acuerdo con los criterios en materia de Educación Profesional, por parte de la Federación Internacional de Contadores, el profesional de la Contaduría debe estar actualizado en los siguientes temas:

"Leyes y disposiciones reglamentarias, principios de contabilidad, procedimientos de Auditoría, planeación, ejecución y registro de operaciones financieras, manejo de situaciones económicas en

²⁶ FCA.UNAM: *Planes de estudio en el postgrado*. Reglamento general de estudios de posgrado. División de Estudios de posgrado. México, 2003. C. Pág. 7.

²⁷ IMCP. Centro de Actualización Permanente. *Boletín de Educación Profesional Continua*. No.2. julio de 2004. p.1.

épocas de inflación, uso de equipo de oficina y procesamiento de datos, diversas técnicas administrativas.²⁸

Durante la 58ª .Asamblea Nacional de socios del IMCP, se concluyó que". La Educación Profesional Continua debe constituirse en una norma obligatoria para todos los socios del IMCP, al margen de las legislaciones o reglamentos, ya que sus fundamentos son incontrovertibles.²⁹

La Actualización Profesional Privada, es la adquisición de conocimientos y aptitudes permanentes que son adquiridas en entidades especializadas o bien, en el propio centro de trabajo. Las entidades especializadas de actualización profesional son las organizaciones que ofrecen al público cursos y otros eventos académicos, con el propósito de otorgar nuevos conocimientos sobre un área determinada. Algunas entidades especializadas en asuntos de actualización profesional contable son:

- Centro de Actualización Fiscal.
- Centro de Ejecutivos.
- Centro de Estudios Fiscales y Administrativos, A. C.
- Centro Nacional de Productividad de México, A. C. (CENAPRO)
- Instituto de Especialización para Ejecutivos, A. C.
- Instituto de Estudios Fiscales y Administrativos, A. C.
- Instituto Superior de Estudios Fiscales A. C.
- Programas de Universidades
- Investigación, Estudio y Enseñanza Profesionales.

La Actualización Profesional Autodidactas aquella que obtiene el contador público por sí mismo, a través de libros, revistas, memorias, televisión, periódicos, etc.

2.1.4. PERFIL CONTABLE.

Como se puede observar en la génesis y evolución del conocimiento contable, la profesión contable siempre ha dado respuesta a las diferentes épocas y cambios que se le han presentado. En el umbral del siglo XXI, se busca visualizar los cambios que se avecinan, desde luego no es la intención emitir pronósticos sobre la imagen futura del contador público, sino vislumbrar, de acuerdo con la observación , tendencias y probabilidades de su actuación profesional que deberá

²⁸ Ibidem p.1.

²⁹ IMCP. Centro de Actualización Permanente. *Boletín de Educación Profesional Continua*, No.5, octubre de 2003, p.1.

perfeccionar, intensificar y adaptar a las necesidades futuras. Ante esto surge inevitablemente una cuestión, ¿Cuál es el futuro de nuestro campo profesional y por consiguiente, cuál será el perfil que deberá tener el contador público para desempeñar dignamente su trabajo ante los desafiantes retos y oportunidades que se le presentarán?, ¿Qué habilidades serán esenciales para hacer frente a los cambios que se visualizan?

Para hacer frente a estos desafiantes retos y oportunidades, el perfil del profesional en contaduría que busque ser más eficiente y así elevar la calidad de los servicios que presta, deberá poseer las siguientes habilidades:

Ser buen comunicador. Poseer la habilidad para presentar ideas, tanto por escrito como oralmente, la información presentada debe ser concisa, relevante, clara y sencilla.

Ser creativo, versátil e innovador. Debe tener presente que siempre es posible encontrar otras formas de realizar lo que se hace y en ocasiones mejorarlo.

Ser buen negociador. Ser capaz de entender el trabajo en equipo, escuchando puntos de vista diferentes, imperando la razón.

Debe saber diseñar, procesar y presentar la información con calidad; satisfaciendo de esta manera las necesidades de información de los diferentes usuarios, logrando que sea oportuna y confiable.

Ser curioso observador, independiente y culto. Deberá entender el entorno en que vivirá México en el aspecto de competitividad internacional y ser lo suficientemente audaz para enfrentarlo.

Ser capaz de investigar, detectar problemas de la empresa y tratar con situaciones nuevas.

Actitud positiva ante el cambio.

Habilidad para el manejo de equipo computacional; tanto para el procesamiento y presentación de la información como para la planeación y control.

Apoyo a la administración de las organizaciones. Del sector gubernamental está demandando una modernización, que es una exigencia de trabajar con calidad, tanto en ese sector como en empresas paraestatales.

Hacer de la educación continua una forma de vida. Se debe aceptar como compromiso el estar siempre actualizado en el área de especialidad elegida.

Las perspectivas para el contador público difícilmente podrían ser más optimistas, pues prácticamente no tienen límites las oportunidades que se ofrecen al contador público para rendir servicios útiles e interesantes, empleando con la mayor eficacia sus aptitudes. La evolución económica que hizo surgir al contador aún está en marcha.

3. POSTULADOS QUE DAN ORIGEN A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.

A partir del siglo XIX, la contabilidad ha sufrido importantes modificaciones que bajo el nombre de Principios de contabilidad, se continúan acreditando hoy día. No debemos olvidar también que Estados Unidos es uno de los países que más ha contribuido al perfeccionamiento de la contabilidad, debido a su auge económico ocurrido en el siglo XIX, luego de su independencia de Inglaterra, pues debido al bloqueo que ésta le impuso tuvo que industrializarse. En la Universidad de Pensilvania se formó la primera escuela de comercio que enseñó contabilidad como una técnica, seis años después nació la agrupación profesional que se organizó bajo el nombre de American Association Of. Public Accountants.

Los principios de contabilidad, son el producto de una evolución en el pensamiento y práctica contables. En un principio eran sólo guías descriptivas sobre el registro de transacciones mercantiles celebradas por los comerciantes venecianos. En 1494 Luca Paccioli publica un libro sobre Aritmética, Geometría, Proporciones y Proporcionalidades, con una sección sobre contabilidad, y en la cual recoge las prácticas contables de la época, una de las cuales era la Partida Doble.

Paccioli propuso tres libros: Borrador, Diario y Mayor. Las ideas sobre el comercio y la contabilidad plasmadas en su obra son:

1. La información es para sus dueños y por lo mismo secreta.
2. Cesa la moneda como un común denominador de registro.

3. Mezcla las propiedades del negocio con las de los dueños.
4. No existe la división en periodos contables y por lo mismo no se difieren partidas.
5. Se hace una distinción entre lo que es el capital y las utilidades.

Los principios de contabilidad como los conocemos ahora surgen en los Estados Unidos de Norte América en 1932 con la integración de un comité, a solicitud de la Bolsa de Valores de Nueva York. Dicho comité publicó en 1934 el Boletín Auditoría de Cuentas de Empresas, el cual dispone que las entidades cotizadas en la bolsa debía presentar una descripción de sus prácticas contables.

La descripción era avalada por contadores que al opinar, debían expresar que las prácticas habían sido realizadas "de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados".

El primer documento oficial que en México hace referencia a Principios de Contabilidad es el Boletín No.2 de la Comisión de Procedimientos de Auditoría, publicado en 1956.

En 1968 se constituye la Comisión de Principios de Contabilidad adscrita al Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

En 1969 la citada Comisión emite con carácter provisional el Boletín No.1 en la materia, y que fue denominado: "Esquema de la Teoría Básica de la Contabilidad".

Un postulado, es una proposición cuya verdad se acepta sin pruebas, en virtud de vincularse con observaciones o experiencias irrefutables o con proposiciones comprobables por la investigación.

Existen postulados normativos y postulados descriptivos. Cualquier Principio de Contabilidad constituye un ejemplo de Postulado normativo.

Un postulado descriptivo sería la afirmación de que "los resultados del registro contable se fundamentan en documentación comprobatoria y se expresan por medio de estados financieros".³⁰

El sistema de implantación de Normas de Contabilidad, es el conjunto de métodos y procedimientos utilizados para lograr el cumplimiento de las Normas de Contabilidad (reglas para determinar lo que debe hacerse ante determinadas circunstancias).

Las etapas para formular dicho sistema son:

1. Detección de problemas que ameritan reglas.
2. Definición del problema.
3. Investigación del problema.

4. Proposición de soluciones alternativas.
5. Selección de la solución.
6. Emisión de la Norma.
7. Aceptación de los interesados.
8. Vigencia y sanción.

Un punto de partida en cualquier trabajo contable sería: "las condiciones y transacciones financieras pueden establecerse en formas llenas de significado en términos de unidades monetarias".³¹

Sin esta suposición no habría cuentas, ni asientos contables, ni análisis de cargos y abonos. Los métodos de costos, el cálculo de impuestos y los estados financieros se basan en ella.

La profesión contable ha establecido ciertas proposiciones viables para fundamentar su teoría.

Dichas proposiciones han dado origen a los Principios de Contabilidad, los cuales constituyen convenciones, acuerdos o "reglas del juego" para facilitar el que hacer de los practicantes contables.

"Mientras los postulados forman la doctrina general, los principios constituyen su reglamento".³²

3.1. PRINCIPIOS CONTABLES.

El mundo de los negocios en la actualidad , se encuentra caracterizado por una apertura económica a nivel internacional , puesto que nos encontramos encaminados a una globalización de las economías a nivel mundial , lo cual impulsa a conocer al mismo tiempo , las normas, los principios , las políticas contables aceptados a nivel internacional, para proporcionar información financiera útil para los usuarios a nivel nacional, al mismo tiempo que permita a los lectores de otras latitudes tomar decisiones sobre la entidad emisora de los estados financieros.

Como es sabido los propietarios de cada empresa podrán solicitar estados financieros de la manera que mejor satisfaga sus necesidades de información interna , pero cuando esos estados financieros se formulan para usos externos deberán elaborarse de conformidad con los principios y

³⁰ Cocina Martínez, Javier., *El sistema de implantación de normas de Contabilidad Financiera en México*. IMCP. Centro de Investigación de la Contaduría Pública. México.2002.Pág.33.

³¹ Mautz, R.K. y Sharaf, H., *La filosofía de la Auditoría*. Ecasa, México.2004.Pág. 321.

³² Prieto Llorente, Alejandro. *Teoría de la contabilidad*. De. Banca y comercio. 2a.ed. .México.2001.Pág.9.

normas de carácter general , a nivel nacional e internacional y que en todos los casos , las normas , principios , reglas, etc. de carácter nacional , tienen prioridad sobre los pronunciamientos a nivel internacional.

En el caso en que no se informe expresamente que los estados financieros han sido confeccionados de conformidad con determinadas reglas o principios, entonces se entenderá que han sido elaborados de acuerdo a las normas que rigen de manera general.

Para lograr el objetivo de entender los principios de contabilidad , es pertinente recordar que la contabilidad , siempre ha sido elaborada por el hombre para satisfacer necesidades de control e información y , por lo tanto, el desarrollo y evolución de los principios; también han sido creados por teóricos y profesionales de la contaduría , y que estos pronunciamientos no han surgido siempre de postulados o propuestas teóricas, sino que se han empleado, desarrollado y aceptado en primera instancia en la práctica y de ahí han sido trasladados a la doctrina o reglamentación contable.

De esto, desprendemos que existen dos elementos relacionados para obtener la estructura básica de la contabilidad financiera: teoría y práctica.

Teoría contable: La elaboración de los principios de contabilidad en su aspecto teórico, parte de un proceso como el siguiente:

Abstracción Procedimientos Inducción Generalizaciones

En este proceso, lo primero que efectúa el teórico es tomar los acontecimientos del mundo de los negocios y , de una serie de abstracciones, planea ciertos supuestos que son juzgados a la luz del método deductivo para obtener una serie de deducciones las que finalmente permitirán arribar a una conclusión de lo que "debería ser la contabilidad" o, dicho de otra forma, proponen lo que "deberían hacer los contadores".

Práctica contable: Es el desarrollo de la práctica, parte de un proceso diferente, mismo que puede ser el siguiente:

Problemas Procedimientos Inducción Generalizaciones

En este proceso, los contadores en su vida práctica se enfrentan a distintos tipos de problemas, (algunos de ellos nuevos o que han sido tratados por la teoría, pero que de igual manera deben ser resueltos), ante este reto, los contadores diseñan procedimientos adecuados

para la resolución de tales problemas, que así presentase nuevamente y volverse a satisfacer de igual forma, hace que la resolución propuesta tome el carácter de procedimiento. El cual se difunde en otros contadores y empresas.

Esta interacción de la teoría y la práctica contable, permite un adecuado equilibrio en el desarrollo de los principios de contabilidad y el pensamiento contable, toda vez que ambos casos han sido basados en el sentido común y son aplicables al mundo de los negocios.

Podemos decir entonces que la teoría contable en su evolución y desarrollo han proporcionado tres instrumentos de gran ayuda en la formulación de los principios de contabilidad.

1. Un marco de referencia conceptual que permite organizar y coordinar las ideas (teoría) y la práctica contable, con miras al logro de un entendimiento más sencillo (que no simple) de la doctrina contable.
2. Una serie de criterios que permiten evaluar la aplicación consistente de tales conceptos teóricos de la vida práctica.
3. Las bases y lineamientos para la resolución de nuevos problemas y retos con los que se enfrente la profesión en el futuro.

Antes de estudiar los elementos que integran la estructura básica a la que debemos apegarnos en México, es imprescindible conocer los lineamientos que marcan las Normas Internacionales de Contabilidad.

A este respecto la Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad en la NIC 1, PCGA Nacionales "Revelación de políticas de contabilidad", reconoce y acepta como supuestos contables fundamentales los siguientes:

- a) **Neqocio en Marcha:** La empresa normalmente es considerada como un negocio en marcha, es decir, como una operación que continúa en el futuro previsible. Se supone que la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidarse o de reducir sustancialmente la escala de sus operaciones.
- b) **Consistencia:** Se supone que las políticas contables son consistentes de un período a otro.
- c) **Acumulación:** Se acumulan los ingresos y los costos, es decir, se les da reconocimiento a medida que se devengan o se incurren (y no cuando se recibe o paga el efectivo) y se registran los estados financieros de los períodos en los cuales se relacionan.

Los propios PCGA, establece que "Las políticas de contabilidad abarcan principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos adoptados por los directores al preparar y presentar estados financieros. Aun para el mismo objeto, existen muchas políticas contables en uso, es necesario aplicar criterio para seleccionar y utilizar las que en las circunstancias de la empresa, se adapten mejor para presentar en forma adecuada su situación financiera y los resultados de las mismas operaciones".³³

Este aspecto ni México, Canadá o Estados Unidos lo mencionan dentro de su normatividad.

Tres consideraciones deben regir la elección y aplicación que haga la gerencia de las políticas de contabilidad apropiadas y "la preparación de los estados financieros.

- a) Prudencia: Muchas operaciones están inevitablemente rodeadas de incertidumbre. Este hecho debe recordarse usando prudencia en la preparación de los estados financieros.
- b) Sustancia antes que forma: Las transacciones y otros acontecimientos deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su sustancia y realidad financiera, no solamente con su forma legal.
- c) Importancia relativa: Los estados financieros deben revelar todas las partidas que son de suficiente importancia para afectar evaluaciones o decisiones".³⁴

Los Principios de contabilidad, son el conjunto de criterios utilizados por las entidades para fundamentar la elaboración y presentación de información financiera.

Cada país cuenta con sus propios principios, dependiendo de las demandas de su sociedad y de características particulares como desarrollo económico, cultural y marco jurídico.

Se afirma que son "generalmente aceptados", ya que los interesados en su información los requieren más por conveniencia propia, que por imposición de autoridad.

Toda vez que los Principios de Contabilidad y sus reglas no cubren todos casos que plantea la práctica de la Contaduría, se hace necesario la aplicación del criterio prudencial o juicio del Contador o normas internacionales como principio de supletoriedad.

A partir de 1995 han entrado en vigor las Normas Internacionales de Contabilidad, con el carácter de supletorias, cuando los Principios de Contabilidad no ofrezcan solución a los problemas planteados por la profesión.

³³ Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad. Norma Internacional de Contabilidad. NIC-1. "Revelación de políticas de contabilidad". Pág. 3y 4.

³⁴ Ibid págs.3 y 4.

Las fuentes de los Principios Contables son:

1. Teoría contable.: Marco conceptual que sirve para la deducción acerca del modo de resolver los problemas contables, a partir de ciertos objetivos y supuestos básicos.
2. Normas de Contabilidad: Reglas que se establecen para lo solución de problemas concretos: definiciones, reglas de valuación, reconocimiento y revelación de información.
3. Costumbres Contables: Formas particulares de resolver problemas que plantea la Contaduría en la práctica profesional.³⁵

Los Principios de Contabilidad emanan de:

La Teoría Contable: Conceptos y esquemas empíricos que han ido integrando la profesión contable en su devenir histórico.

De Normas Profesionales: Conjunto de disposiciones que la profesión sea impuesto en materia técnica, ética, organización, promoción y formación.

De Normas jurídicas: Ordenamientos legales que deben observar el ejercicio de la contaduría.

De la Práctica vigente: El criterio prudencial y la experiencia que aplica el contador público.

Normas supletorias: Principios y Reglas Contables de otros países a los que se recurre, cuando la Teoría Contable propia tiene lagunas.

Los Principios de Contabilidad constituyen una proposición concreta o una convención para valuar y presentar información financiera. Son un producto de situaciones ambientales concretas, por lo que su validez está en relación a un tiempo y lugar determinados, por esto mismo son mutables en el tiempo.

La observancia de principios de Contabilidad impide la aplicación de criterios arbitrarios para la valuación y presentación de la información financiera.

Según el IMCP los Principios de Contabilidad son: "los conceptos básicos que establecen la identificación y delimitación del ente económico , las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los Estados Financieros."³⁶

³⁵ Cocina Martínez, Javier. *El sistema de implantación de Normas de Contabilidad Financiera en México*. IMCP. Centro de Investigación de la Contaduría Pública. México.2001.p.14.

³⁶ Lanny M. Salomón. *Principios de Contabilidad*. Editorial Harla, México 2004., p.78.

Los Principios de Contabilidad son una serie de reglas, que tienden a unificar el criterio de los contadores, con respecto al registro de operaciones en los análisis de Estados Financieros y en la aplicación de las técnicas contables.

Como conclusión de todo lo anterior , si la posición de Licenciado en Contaduría Pública tiene como principal objetivo obtener y presentar el resultado de su trabajo en la forma más sencilla posible , a través de su fácil interpretación , lo que nos debe de interesar ,es que los Principios de Contabilidad sean generalmente aceptados por la profesión a fin de unificar criterios y mejorar día a día las prácticas contables , para cumplir en forma adecuada con nuestra profesión y con la sociedad .

El origen de las discusiones para identificar los Principios de Contabilidad data de 1932 por el Instituto Americano de Contadores Públicos , en México en la mesa redonda número II de la segunda convención Nacional de Contadores Públicos celebrada en Monterrey se reconocieron tres principios.

En el artículo "Principios de Contabilidad "del centro de estudios contables, publicado en 1960 se incluyen 11 principios.

El contador público Wladimiro Galeazzi Mora, en su conferencia "Algunos comentarios sobre los principios de contabilidad generalmente aceptados ", en forma enunciativa señaló 11 principios que sirvieron de base a los actuales.

En 1934 cuando el Instituto Americano de Contadores propuso una nueva forma de dictamen para los Estados Financieros presentan razonablemente la situación Financiera de la empresa y los resultados de las operaciones de acuerdo con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados, aplicados consistentemente

Los principios se dividen en cuatro grupos:

I. Los principios de contabilidad que identifican y delimitan el ente económico y a sus aspectos financieros son:

a) Unidad o entidad: Se acepta que una empresa tiene vida y operación distinta de las personas o los socios que la forman. Es decir, tiene personalidad jurídica propia y totalmente separada.

b) Realización: Se presumen que los costos y gastos se registran paralelamente a los ingresos que los originaron.

c) Período contable: Se presume que las operaciones de las empresas se dividen en lapsos o ejercicios y al terminar cada uno se efectúa un cierre de las operaciones.

II. Los Principios de Contabilidad que establecen las bases para la cuantificación de las operaciones del ente económico y su presentación son:

a) **Principio de Valor Histórico Original:** Este principio establece que lo registrado en contabilidad se hace a los valores que marcan los documentos comprobatorios de la transacción (facturas, escrituras, recibos) con lo cual se evita la subjetividad de la información : por la época inflacionaria actual , este principio ha sido muy discutido, sin embargo la contaduría salva ésta deficiencia elaborando en forma anexa "Estados Financieros Reexpresados" en los cuales se actualizan las cifras utilizando métodos matemáticos de aplicación general.

b) **Negocio en Marcha:** Este Principio presume la existencia permanente del negocio, salvo especificación en contrario, las cifras de los Estados Financieros representan valores históricos, sistemáticamente obtenidos.

Este principio protege la actuación del profesional de la contaduría pública, dando por hecho que la empresa en el futuro sigue realizando transacciones que pueden modificar totalmente su situación financiera, sin responsabilidad para el contador que dictaminó los Estados Financieros del ejercicio anterior.

c) **Dualidad Económica:** Este Principio marca la obligación del profesional de la contaduría, de que la información, siempre debe expresar la dualidad económica, representada por los recursos y la fuente de origen de estos recursos.

III. El principio que se refiere a la información es el de:

d) **Revelación Suficiente:** Este Principio impone al profesional de la Contaduría el que en los Estados Financieros debe estar contenido todo lo necesario para juzgar los resultados y la situación financiera de la entidad.

IV. Los principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son:

e) Importancia Relativa: La información que aparece en los Estados Financieros, debe mostrar los aspectos importantes de la entidad, se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.

f) Comparabilidad o consistencia: Este principio rige a los otros ocho, y es el que le da a la profesión confiabilidad, sin el no sería posible hacer la comparación entre los Estados Financieros de ejercicios anteriores o bien con otras entidades del mismo giro. Es importante en cuanto a la identificación del ente económico como para la utilización de métodos de cuantificación.

En un segundo nivel de la jerarquía, encontramos a las reglas particulares, que tienen su aplicación a nivel de los conceptos y las cifras que son parte integrante de los estados financieros, por ello son conceptualizados como la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros.

Estas reglas particulares se dividen en dos:

- Reglas de valuación
- Reglas de presentación

Reglas de valuación: Estas se refieren a la forma en que los contadores deben de cuantificar los conceptos específicos de los estados financieros, es decir, a la manera en que se designan valores monetarios a tales conceptos.

Reglas de presentación: Estas señalan la forma adecuada de estructurar los estados financieros según criterios establecidos como válidos a nivel de generalidad.

Criterio Prudencial de Aplicación de las Reglas Particulares.

Como hemos comentado la aplicación de la doctrina contable no obedece a un modelo único rígido, esto también ocurre con las reglas de valuación y presentación, por lo que, para su correcto uso, se requiere de un criterio para poder elegir, de entre diversas alternativas que se presenten como simultáneas, aquella que satisfaga más adecuadamente los requerimientos de la información financiera.

Por lo que ante el caso de duda o incertidumbre, es necesario que el contador utilice un criterio basado en su juicio profesional apoyado en la prudencia, que le permita apearse a los requisitos establecidos por la doctrina y la práctica contable.

Recuérdese que dentro de las políticas de contabilidad se establece la prudencia como un elemento importante en la preparación de los estados financieros (NIC -1).

El criterio prudencial se ha expresado ya en diversas formas, tratando de facilitar su entendimiento y relacionándolo fundamentalmente con las ganancias o utilidades y con los costos y gastos así tenemos que:

- Los gastos se reconocen y se registran desde el momento en que se sabe de ellos.
- Las utilidades se reconocen y se registran hasta que se realizan.
- Las ganancias no se reconocen hasta que haya poca probabilidad, o no haya ninguna probabilidad que desaparezcan.
- Las pérdidas se reconocen cada vez que haya alguna evidencia disponible de que podrán ocurrir.

El crecimiento de las relaciones comerciales, ha impulsado el desarrollo de un mercado de divisas monetarias, de suma importancia en el actual desarrollo de la economía mundial.

Cuando el empresario utiliza Estados Financieros extranjeros, muchas veces ciertos conceptos, que son válidos en Estos Unidos pueden no serlo en el extranjero.

Los Principios de Contabilidad generalmente Aceptados (PCGA) y la manera en que se presentan los informes correspondientes, son formas de comunicación, que en teoría deberían entenderse, sin embargo, lo que realmente sucede es que los procedimientos contables reflejan los diferentes ambientes económicos de cada país.

Varios organismos nacionales e internacionales han reconocido la importancia de eliminar estas discrepancias y fomentar un mejor entendimiento sobre las causas de estas diferencias, con lo cual se pretende lograr un sistema contable internacional más homogéneo. Entre estas organizaciones se encuentran: La Comisión Internacional de Normas de Auditoría, La Organización de las naciones unidas, el mercado Común Europeo; la Organización para el desarrollo y la Cooperación Económica.

La contabilidad es el lenguaje de los negocios. Y al igual que todos los idiomas, el mensaje puede resultar difícil de comprender, al menos que la gramática e interpretación sea clara. Las diferencias en el lenguaje, las leyes y las costumbres en los diferentes países, hacen complicada

la comunicación. Los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados en estados Unidos pueden ser los mismos que se utilicen en otros países para la preparación de los Estados Financieros, por ejemplo: en Estados Unidos se considera el costo histórico como base principal para la elaboración de los Estados Financieros, mientras que en casi todos los países de América Latina se ha venido modificando, debido a los altos índices inflacionarios.

Los principales obstáculos para lograr estados Financieros homogéneos son fundamentalmente las diferencias en las características del medio ambiente en que se desarrollan los negocios y la variedad de conceptos que se tienen sobre el propósito de los Estados Financieros en Estados Unidos, el documento clave de información Financiera, es el Informe Anual para la Asamblea de Accionistas. Toda la estructura de los principios de contabilidad y requisitos de información, se encaminan a las necesidades de los accionistas y de los inversionistas potenciales.

La necesidad de mantener registros contables para compañías afiliadas en el extranjero sobre bases distintas, muchas empresas Norte Americanas se ven obligadas a llevar sus registros contables de acuerdo con PCGA de Estados Unidos para fines de consolidación, con PCGA locales para fines de elaboración de los Estados Financieros, con los reglamentos fiscales de EU. y los locales del país en que se encuentre la filial.

Para reducir estas diferencias la Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), se formó como resultado de un acuerdo entre las más importantes entidades profesionales de Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, Holanda, Reino Unido y los Estados Unidos³⁷.

IASB está perfectamente enterada de los diferentes reglamentos locales que rigen la forma y el contenido de los Estados Financieros. Al formular Normas Contables Internacionales, procura enfocarse en los siguientes temas:

La contabilidad para la elaboración de Estados Financieros combinados, la contabilidad para el reconocimiento de los efectos cambiarios de las monedas extranjeras; la capitalización de costos por financiamiento y la revelación de transacciones entre partes relacionadas es realizada por auditores externos a la entidad, se requiere de los servicios de profesionales especialistas en diversas ramas, en virtud de la necesidad que obliga por el amplio campo de acción que comprende. Cabe hacer la aclaración, de que en la realización de ambos tipos de Auditoría, se puede requerir el apoyo técnico de otras profesiones, tales como: Ingeniería, medicina, etc.

Las organizaciones profesionales se han preocupado desde su creación por emitir criterios y/o normas que permitan orientar la acción de los profesionales basándose en los aspectos técnicos los cuales se encuentran ligados a las habilidades intelectuales para resolver problemas profesionales y a la ética que se refiere a la conducta que presenta el profesionista en el momento que se le presentan los problemas y sus alternativas de solución.

La profesión de Contador Público esta reconocida en gran parte de las naciones del mundo, con un alto nivel por lo que el IFAC (Federación Internacional de Contadores Públicos) establece los siguientes requisitos:

- Educación previa, pruebas de calidad profesional y experiencia práctica.
- Educación profesional continua.
- Requisitos de educación y entrenamiento de técnicos en contabilidad.

4. CONTABILIDAD FINANCIERA.

El boletín A-1, del IMCP la define de la siguiente manera: " La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemáticamente y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan , con el objetivo de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica".³⁷

Se vincula primordialmente con la elaboración de informes externos , es decir, la presentación de los resultados de las actividades financieras de la empresa a partes ajenas a ella , que incluyen a los accionistas y organismos gubernamentales , como la Securities and Exchange Commission (SEC) , en los Estados Unidos u organismos semejantes . La elaboración de los Estados Financieros se concentra en una presentación razonable de: los recursos invertidos en la empresa, y la rentabilidad de sus operaciones. La contabilidad financiera se complementa con la contabilidad administrativa, misma que guarda relación principalmente con la presentación de

³⁷ NOYOLA. Pedro. Espacios Económicos Multinacionales. Hacia un Tratado de Libre Comercio en América del Norte. de. Porrúa. México, 2002.p121.

³⁸ American Institute of Certified Public Accountants, *Accounting Research and terminology Bulletin*, final de Nueva York, 2003, Pág.9 citado en Nelson, A. Tom, Contabilidad acelerada .Enfoque administrativo. Editorial CECSA. Pág.15.

resultados de las operaciones a los administradores y otras personas dentro de la organización. La contabilidad administrativa en virtud de su naturaleza misma y de las personas a las que está dirigida, reviste gran importancia en las áreas de planificación, control y toma de decisiones.

Los registros financieros proporcionan la base para informar (1) internamente a los administradores y (2) externamente a los accionistas y demás personas interesadas. Aun cuando ambos usos son importantes, deberá reconocerse que el auditor reporta sus hallazgos a los accionistas por lo tanto, para fines de Auditoría, la confiabilidad en los registros financieros se aplica primordialmente a la información externa.

En este contexto, la información externa es más amplia que el contenido exclusivo de los Estados Financieros. Incluye toda la información financiera que se incluye en el informe anual (aspectos financieros sobre salientes, resúmenes comparativos, etc.) y demás formas de información financiera (reportes intermedios y respecto a utilidades). El término registros financieros es sinónimo de registros contables dentro del párrafo de alcance del dictamen del auditor, de datos contables dentro de la definición por tanto tiempo conocida de control interno y datos contables correspondientes dentro de la clasificación de evidencia probatoria.

Para manejar su empresa, el hombre de negocios necesita en su dinámico y cambiante mundo, de información financiera oportuna y adecuada, entendiéndose por tal la información financiera cuantitativa, confiable y accesible para que le ayude a fortalecer su juicio o decisión sobre algún asunto.

Para obtener dicha información es necesario contar con un sistema de captación de las operaciones que mida, clasifique, registre y resuma con claridad en términos de dinero, las transacciones y hechos de carácter financiero.

De esta manera, la administración contará con una fuente de información que permita:

- a) Coordinar las actividades.
- b) Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias.
- c) Estudiar las fases del negocio y proyectos específicos.
- d) Contar con un sistema de información central que pueda servir a los interesados en la empresa, como serían, propietarios, acreedores, gobierno, empleados, posibles inversionistas o público en general.

Los mencionados y muchos otros grupos utilizan la información contable financiera por razones diversas. Los administradores evalúan la capacidad de un segmento empresarial para

controlar efectivamente los gastos, mientras que los acreedores se interesan en la capacidad de pago de deudas de las empresas.

En un esfuerzo por construir un marco para el logro de estas características los contadores han establecido varios objetivos de la preparación de informes financieros. Los objetivos indican que la preparación de Estados Financieros debe generar información que sea útil:

- Para los inversionistas y acreedores presentes y futuros, y otros usuarios, para fines de diversos tipos de decisiones.
- En la valuación de los importes, la periodicidad y la incertidumbre de las entradas y salidas de caja de una entidad.
- En el estudio de los recursos de una empresa, los derechos contra tales recursos por parte de acreedores y propietarios, y cualquier cambio a fin en tales categorías durante el ejercicio contable.
- El análisis del desempeño financiero de una empresa, o dicho de manera más específica, la medición de sus utilidades y sus componentes.

Las empresas intentan lograr estos objetivos mediante la emisión de Estados Financieros periódicos.

4.1. OBJETIVO DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.

“Un elemento importante para la conducta racional de los asuntos humanos es la disponibilidad de información. La información ayuda a los individuos a decidir que creer y que hacer. La solidez de nuestros juicios (personales, políticos, sociales y económicos reflejan directamente la calidad y la oportunidad de la información que tenemos”. “Los sistemas contables comunican la información económica”.³⁹

Por lo tanto la contabilidad financiera se acepta como una técnica importante para la elaboración y presentación de información financiera de las transacciones (operaciones) comerciales, financieras, económicas y sus efectos derivados, realizados por las entidades comerciales, industriales de servicios, públicas y privadas, así como para su utilización en la toma de decisiones, se convierte en una rama importantísima de la profesión de la contaduría pública.

³⁹ A.Spiller Jr., Earl: Gosman, Martin, “*Contabilidad financiera*”. Editorial McGraw-Hill. 4ª Edición. primera en español. Pág.3.

Por lo tanto el contador público, dependiente o independiente juega un papel de extrema importancia dentro de las empresas, en la implantación e implementación de los sistemas de registro, en la elaboración de catálogos de cuenta, en los sistemas de control interno, en los sistemas administrativos de control interno, los criterios o políticas contables a seguir y la preparación de estados financieros.

Podemos decir que la contabilidad financiera es un medio a través del cual los diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el proceso , estancamiento o retroceso en la situación financiera de las entidades, derivado del análisis de los datos económicos y financieros , de la naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes denominados estados financieros, los cuales, en función de su utilidad y confiabilidad, permiten tomar decisiones relacionadas con las empresas.

Por lo tanto se dice que la finalidad de la contabilidad financiera y por ende , de la información es proporcionar información que siendo útil ,confiable y comprensible, sirva de base para la toma de decisiones además del anterior fin o propósito principal, la contabilidad financiera comprende los siguientes tres objetivos generales, según una de las declaraciones normativas más recientes, establecidas , en la Declaración de Conceptos Núm. 1 del Financial Accounting Standard Board (FASB), a saber:

1. Proporcionar información útil para los actuales y prospectos inversionistas, acreedores y para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y de crédito.
2. Preparar información que ayude a los usuarios a determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa.
3. Informar acerca de los recursos económicos de una empresa, de los derechos sobre éstos y los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos y los derechos sobre aquellos.

Así mismo podemos decir que la contabilidad financiera también es utilizada como medio e instrumento de control interno, para informar sobre el correcto uso de los bienes y recursos de la empresa en las actividades de la misma.

Es importante señalar que, si bien la anterior información es la misma requerida por la profesión a nivel de generalidad y normatividad para usos externos, para otros usos, sobre todo de carácter interno, es pertinente presentar información que permita juzgar la manera en que la administración ha cumplido con los objetivos y responsabilidades que le fueron impuestas. Este objetivo o información constituye la contabilidad financiera.

Su objetivo principal es brindar información financiera, se refiere a que la información emanada de la contabilidad, esta dada en términos monetarios, esta información se refiere a hechos económicos realizados por una entidad y que son factibles de ser valuados en términos monetarios.

La contabilidad la podemos dividir por objetivos en:

INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA:**USUARIOS INTERNOS**

{-PLANEACIÓN
-CONTROL

INFORMACIÓN FINANCIERA:**USUARIOS EXTERNOS**

{-OBLIGACIONES LEGALES
-ACREEDORES EN GENERAL.
-FUTUROS INVERSIONISTAS.
-ACCIONISTAS.

4.2. CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

La información financiera esta dada en términos monetarios, por lo que puede hablarse de una unidad monetaria, que en caso de México es el peso.

La expresión nominal de la moneda no cambia, pero su magnitud en términos de dimensión que nos interesa medir -poder general de compra - se está alterando continuamente. Mientras las variaciones no sean significativas, pueden tolerarse, pues la contabilidad no pretende un grado de exactitud o precisión. En pero, durante períodos inflacionarios, la variabilidad de la expresión nominal de la moneda excede los límites de tolerancia. Está circunstancia demanda la

homogenización de la unidad monetaria en determinados conceptos, por medio de la reexpresión financiera.

La teoría cuantitativa afirma que el nivel general de precios varía en relación directa con la cantidad de dinero en circulación. Se integra de tres elementos:

1. Nivel general de precios.
2. Bienes producidos.
3. Dinero en circulación.

De esta manera cuando se produce un cambio brusco y sostenido en el nivel general de precios (inflación), la Contaduría se ve obligada a reexpresar la información financiera.

Los métodos de valuación que emplea la Contaduría para cuantificar fenómenos financieros, de conformidad con un principio contable, la Contaduría acepta hoy en día sólo el valor histórico, otros métodos son: El valor actual de mercado y el de futuro rendimiento; este último sí es empleado por la Economía.

4.3. ENTORNO INTERNACIONAL.

Se ha dicho que la contaduría es el lenguaje de los negocios esta analogía es correcta ya que la Contaduría es una forma de comunicación. Por ello uno de los lenguajes que la contaduría debe hablar es el internacional.

El área de la Contaduría ha tenido una notable historia Internacional y promete tener un mejor futuro. Al igual que otras áreas funcionales de los negocios. La contaduría ha ido cambiando conforme al medio ambiente en el cual se desarrolla, evolucionando secuencial mente de un sistema rudimentario a uno más complejo y sofisticado.

El desarrollo de la Contaduría Internacional se remonta a 3600 A. C. Conceptos tales como la depreciación fueron evidentes en el surgimiento de las civilizaciones Griega y Romana. Algunos historiadores concuerdan en que la Contaduría Moderna data del siglo XIV, con el sistema de partida doble.

El primer registro de un sistema completo se encontró en Génova, Italia en 1340. Este sistema manejaba el concepto del negocio como una entidad que registraba situaciones en términos

monetarios, los eventos económicos eran cuantificables. Este sistema también hacía distinción entre ingresos y gastos.

Finalmente el desarrollo de la Contaduría se da en el siglo XIX y a principios del siglo XX. La principal fuerza para su desarrollo fue la Revolución Industrial los rápidos y constantes cambios inmersos en una economía industrializada compleja, requerían de cambios en la contabilidad. Fusiones, adquisiciones y la expansión de grandes corporaciones multinacionales antecedieron a nuevos sistemas de información tanto internos como externos y nuevos procedimientos de Auditoría.

A consecuencia del dramático incremento de inversiones extranjeras y en comercio exterior, así como la integración económica de grupos regionales tales como la Unión Europea, surgieron problemas concernientes a la actividad internacional de los negocios. Este fenómeno resulta particularmente complejo, ya que involucra reconciliar prácticas contables de diversas naciones, en las que una empresa multinacional opera, así como tratar con problemas contables únicos en el área de los negocios internacionales.

La internacionalización de la Contabilidad se debe principalmente a las transacciones de empresas multinacionales, ya que manejan sus recursos a escala mundial y estas transacciones para que se lleven a cabo de manera efectiva y eficiente, deben estar respaldadas por una información financiera confiable que permita el análisis cuidadoso de oportunidades de inversión, así como el control y uso efectivo de recursos disponibles. La Contaduría Internacional (o multinacional o transnacional) es una de las diversas especialidades reconocidas en el campo contable.

La primera aparición de una empresa en el campo de la contaduría Internacional generalmente ocurre como resultado de una oportunidad de importación o exportación. Tomando en cuenta el auge del comercio exterior, no es difícil predecir que la interacción y la dependencia de los países en el comercio internacional seguirán creciendo. Por lo tanto, toda persona que contemple una preparación en el área de los negocios debe tener conocimiento de aspectos internacionales.

Conforme la empresa se va involucrando cada vez más en el comercio exterior, la actividad de la Contaduría Internacional se incrementa, así como sus costos por asesorías externas.

Con la inminente interdependencia de la economía mundial la frecuencia e importancia de las transacciones dentro de la Contaduría Internacional se verán incrementadas. Lo que es más se dará una mayor necesidad de profesionales en contaduría que presten sus servicios sobre Contaduría Internacional. La mayoría de los usuarios de los estados financieros necesitarán

entender algo acerca de la Contaduría Internacional, para interpretar los resultados financieros. En suma cualquier persona que prepare, audite o utilice los estados financieros de compañías con operaciones internacionales, necesitará saber cada vez más acerca de la Contaduría internacional; de lo cual se desprende la importancia y justificación para dar a conocer esta nueva área de investigación, que debe ser estudiada por profesionales en Contaduría que buscan la excelencia en el desarrollo de la profesión.

Debido a que ningún país es igual a otro, de la misma manera sus sistemas de contabilidad son distintos. Cada uno se irá moldeando de acuerdo a una serie de complejas interacciones socioculturales, políticas, económicas. Para entender el sistema contable de cualquier país es necesario conocer las características ambientales de un país.

Según Farmer y Richman organizaron las características ambientales en cuatro grupos: Educativo, Sociocultural, Legal político y Económico.⁴⁰

El análisis ambiental es una herramienta valiosa, para explicar y entender las diferencias en la forma de operar de un negocio en diferentes países y de manera específica las prácticas y principios contables.

El grado de desarrollo económico de un país y la orientación básica de la economía, son dos de los factores económicos más importantes que influyen en el desarrollo de prácticas contables. Una característica económica relacionada es el tipo de política monetaria y fiscal empleada por el gobierno., las fuentes de recursos juegan un papel importante, así como el grado de comercio internacional que realiza una entidad. La inflación es otra característica económica que tiene una importante influencia en la práctica contable de algunos países. A pesar de que la inflación aparece como un fenómeno mundial, su severidad varía de uno a cuatro dígitos. De manera particular en países que cuentan con hiperinflación, sus resultados financieros pueden llegar a ser irrelevantes, en caso de que la información financiera no sea reexpresada otro factor económico que merece ser mencionado debido a su influencia en el desarrollo del sistema contable, son los lazos económicos con otros países.

Una segunda relación económica importante, es la integración de grupos económicos como la Unión Europea. Conforme estos grupos busquen su total integración de sistemas políticos y económicos, han reconocido la inminente necesidad de integrar sus sistemas contables. Este proceso es llamado armonización regional. La Unión Europea ha encaminado sus esfuerzos hacia

⁴⁰ Farmer, citado por Arpan. *International business . An operational Theory*. Irwin Inc., Illinois. S.A. 2003. p.189.

esta armonización; sin embargo, el trabajo es arduo pues requiere el reconocimiento pleno de su historia y cultura para lograr cambios legales, políticos y educativos.

4.4. GLOBALIZACIÓN ECONÓMICA

El proceso de globalización quizás se origina con los fenicios comerciando mercaderías en el Mediterráneo y en Oriente, quizás con el descubrimiento de América por parte de Cristóbal Colón, o con los viajes de Marco Polo. A través de la historia existe un sinnúmero de hechos que en diferentes latitudes han propiciado la evolución del proceso de globalización.

En la actualidad el concepto de globalización lo entendemos como el conjunto de hechos y circunstancias que están día con día enlazando a la humanidad en lo económico, financiero, tecnológico y social.

La velocidad en la tecnología está haciendo que con mayor frecuencia, los seres humanos homologuen sus hábitos de consumo, utilicen la información mundial para toma de decisiones y que los fenómenos sociales sean manejados y resultados en forma semejante.

Fenómenos como los recientemente vividos en Asia, en materia de economía no tienen ya un efecto local, sino una repercusión en gran parte del globo terráqueo; también las sinergias y especializaciones promueven mundialmente la eficiencia con miras a ofrecer a las generaciones venideras un mundo mejor.

De acuerdo con la clasificación de diversos especialistas, la globalización se divide en tres ámbitos:

- El económico, que toca directamente a la producción de bienes y servicios, los que anteriormente eran producidos principalmente por cada nación con el fin de abastecer sus propias necesidades, ahora con la globalización, son producidos por gente que se localiza en distintas naciones para establecer los mercados internacionales.
- La modificación de la estructura financiera, el sistema de créditos para financiar la producción y comercialización de bienes y servicios se han incrementado gracias a la globalización, permitiendo que las fronteras nacionales se conformen en mercados globales.

- El entorno social se ha modificado al cambiar viejas creencias del pasado, por una nueva cultura de cambio e innovación, permitiendo a cada individuo tener nuevas percepciones, creencias, ideas y gustos.

En suma, la globalización ha revolucionado la era tecnológica de los últimos tiempos recuperando la confianza de grandes inversionistas, logrando una creciente movilidad del capital traspasando fronteras hacia los países más distantes del mundo, transformando el ámbito económico, la forma de gobierno, y las costumbres de millones de individuos. Las grandes entidades económicas se han visto favorecidas al aprovechar los grandes beneficios de otros países como mano de obra, materiales y suministros a bajo niveles salariales e impositivos.

La globalización de la economía, se orienta hacia la conquista de nuevos mercados, es decir, al desarrollo de una tecnología que busca proporcionar al consumidor nuevos productos y servicios, ya que a la postre será el propio consumidor mundial el que elija aquel que más le satisfaga en términos de precio, calidad y disponibilidad.

Los bloques que encabezan el proceso de la economía global son:

- Unión Europea: Organismo de integración regional que ha eliminado aranceles. Ha creado un mercado común en el que los factores de la producción tienen libre desplazamiento.
- Tratado de Libre Comercio entre Canadá, Estados Unidos y México: Busca el abatimiento de barreras arancelarias y no arancelarias entre Canadá, Estados Unidos y México, para un mejor aprovechamiento de los recursos naturales y la mano de obra.
- Cuenca del Pacífico: Pretende la cooperación económica entre los países de la región, para el logro de mayores beneficios económicos y sociales.

Las actividades que demuestran la internacionalización financiera de México son, las crecientes importaciones y exportaciones, el incremento en la inversión extranjera directa, las asociaciones y alianzas entre entidades mexicanas y extranjeras.

Los elementos de control que se tornan indispensables ante la apertura económica mundial es el comité de vigilancia de inversionistas, la información financiera y la no financiera suficiente y competente y la Auditoría de Estados Financieros para otorgar confiabilidad a la propia información.

Por lo que podemos concluir que la globalización es el signo de nuestra sociedad al término de este siglo y al inicio del Siglo XX, por lo cual dado que el mundo de los negocios es parte intrínseca de esta Gran aldea Global, debemos cuanto antes iniciar el cambio hacia una transformación integral de nuestro negocio, para continuar prevaleciendo en este cada vez más competitivo y de mandado medio empresarial, pero claro está, sin olvidar que los valores éticos profesionales, son también globales y deberán ser respetados y validados por nuestras acciones en el ámbito profesional global, por lo que al internacionalizarse la contaduría, continuará siendo un protagonista muy importante en la globalización en los servicios a empresas multinacionales, en la promoción mundial de la profesión y los negocios.

4.5. CONTADURÍA INTERNACIONAL.

Las actividades económicas, políticas y sociales que realiza cualquier gobierno, empresa privada, inversionistas o cualquiera de los organismos y/o entidades que se encuentran dentro del marco de referencia económico, pueden tener un impacto financiero, ya que no sólo en el país donde se encuentran constituidas u operando, sino también en otros países donde se tengan relaciones comerciales. Esto es derivado del modelo económico de globalización que actualmente rige muchas de las economías del planeta.

"La geoeconomía literalmente significa: Economía de la tierra. Conceptualmente representa un neologismo que alude a la economía global o globalización de la economía, lo cual a su vez quiere decir la economía del globo (terráqueo), o si se entiende mejor, una abierta a todas las naciones ha comenzado ya este proceso de apertura, y su importancia radica en las oportunidades de desarrollo para todos los países por la vía de atender otros mercados y recibir en reciprocidad sus beneficios⁴¹.

La internacionalización de la economía se debe a las transacciones de entidades multinacionales que manejan sus recursos a escala mundial. Para que este manejo se efectúe con eficiencia y eficacia, se hace necesario recurrir a información financiera internacional confiable, que permita el análisis cuidadoso de oportunidades de inversión, así como el control y su efectivo de recursos disponibles, por lo tanto son necesarios elementos de control ante la apertura económica mundial, como pueden ser:

⁴¹ Sierra Bravo. Restituto. *Tesis doctorales y trabajos de investigación científica. Metodología general de su elaboración y documentación.* Madrid: Paraninfo. 2002. (4ª de.) p.129.

- Comités de vigilancia de inversionistas
- Información financiera y no financiera suficiente y competente.
- Auditoría de estados financieros para otorgar confiabilidad a la propia información".⁴²

Aunque, como se mencionó, afecta a la mayoría de los otros países, obviamente la repercusión financiera y/o económica no puede ser la misma, para todos, la magnitud de dicha repercusión está sujeta al grado de fortaleza o debilidad económica de cada país.

Con el apoyo de la Contaduría Internacional se puede lograr esta armonización de criterios contables, por lo tanto en este capítulo se tratará de dar un panorama general de los organismos internacionales que actualmente norman esta disciplina.

Se ha dicho que la Contaduría es el lenguaje de los negocios. Esta analogía es correcta ya que la Contaduría es una forma de comunicación. Por ello es Internacional.

El área de la Contaduría ha tenido una notable historia internacional; la Contaduría ha ido cambiando conforme el medio ambiente en que se desarrolla, evolucionando secuencialmente de un sistema rudimentario a uno más complejo y sofisticado.

Quizás se piense que la Contaduría tuvo poco progreso durante el periodo de tiempo de 3600 A. C. a 1494, sin embargo, se debe pensar en que se tuvieron que dar antes importantes acontecimientos tales como el arte de la escritura, el desarrollo de la aritmética, el uso generalizado del dinero, el desarrollo de negocios en sociedad, el concepto de la propiedad privada, el desarrollo del crédito y una acumulación significativa de capital privado.

El concepto de período contable surge hasta los siglos XVII y XVIII. Durante este período el centro del comercio fue trasladado de Italia a España, a Portugal y al Norte e Europa. Aunado a este traslado comercial, se dio un desarrollo contable, en 1673, Francia, adoptó el primer código oficial contable, que requería, que las hojas de balance fueran emitidas cada dos años, de donde se estandarizó que las cuentas de débito se manejaran del lado izquierdo y los créditos del lado derecho.

A consecuencia del dramático incremento en inversiones extranjeras y en comercio exterior, así como la integración económica de grupos regionales tales como la Unión Europea, surgieron problemas concernientes a la actividad internacional de los negocios. Este fenómeno

⁴² Arturo Elizondo López. *contaduría Contemporánea*. Cuestionario Básico. ECAFSA. 2004. Pág. 249 a 253.

resulta particularmente complejo, ya que involucra reconciliar prácticas contables de diversas naciones en las que una empresa multinacional opera, así como tratar con problemas contables únicos en el área de los negocios internacionales.

La internacionalización de la Contabilidad se debe principalmente a las transacciones de empresas multinacionales, ya que manejan sus recursos a escala mundial y estas transacciones para que se lleven a cabo de manera efectiva y eficiente, deben estar respaldadas por una información financiera confiable que permita el análisis cuidadoso de oportunidades de inversión, así como el control y uso efectivo de recursos disponibles. La Contaduría Internacional (o multinacional o transnacional) es una de las diversas especialidades reconocidas en el campo contable.

La proliferación de empresas multinacionales y sus actividades han constituido quizás, el desarrollo más significativo dentro de los negocios internacionales. Conforme la empresa se va involucrando cada vez más en el comercio exterior, la actividad de la Contaduría Internacional se incrementa, con la interdependencia de la economía mundial la frecuencia e importancia de las transacciones dentro de la contaduría Internacional se verán incrementadas, se dará una mayor necesidad de profesionales en Contaduría Internacional.

Para situar de alguna manera, en este momento, a la contaduría Internacional en el desarrollo de la historia contable, es conveniente hacer referencia a las "Siete Épocas de Desarrollo" de la profesión y de los principios contables, propuestas por Dean Athol S. Carrington.⁴³

- La época de la inocencia: Fue aquella en la cual no existían normas. Mientras que los registros se encontraran al corriente y los balances fueran correctos, no había motivo de discusión.
- La época de la improvisación: Esta época se inicia con cuestionamientos que son hechos a los contadores acerca de la divergencia en cuanto al ejercicio de la práctica contable y la falta de realismo. Algunas normas fueron improvisadas para regular algunas situaciones que aparecían obsoletas se ve palpable la necesidad de los principios contables.
- La época de la uniformidad: Surge esta época con el fin de evitar el exceso de tecnicismo en los reportes financieros, puesto que se volvían incomprensibles por los usuarios de la información. Es entonces cuando se piensa en uniformar las prácticas contables. Los pronunciamientos profesionales ya no eran aceptados de manera pasiva, eran discutidos.

⁴³ Carrington Athol. *Accounting Standards and the profession*. V.K. Zimmerman. Illinois, U.S.A., 2002. p.41-46.

- La época de la inflación: La inflación destruye premisas y tradiciones de la contabilidad. Una característica de esta época de desarrollo contable es el hecho de que se volvió a una contabilidad nacionalista. Cada nación otorgaba sus puntos de vista en relación al tema.
- La época de la intervención: En esta época intervienen instituciones reguladoras en el desarrollo de normas contables.
- La época de la integración: Es la que se está llevando a cabo en la actualidad; basa en la conjunta relación de trabajo entre la profesión contable y el gobierno, con el fin de proporcionar una efectiva asesoría y retos de investigación.
- La época de la innovación, se desarrollará en un futuro después de haber alcanzado determinado nivel de integración. En esta época se encaminará todo el potencial de investigación y la experiencia profesional para desarrollar y evaluar nuevos métodos de información.

Consideremos, que la Contaduría Internacional en la actualidad está siendo centro de atención, pues su desarrollo es urgente y significativo dentro del desarrollo de la historia contable.

Debido a que ningún país es igual a otro, de la misma manera sus sistemas de contabilidad son distintos. Cada uno se irá moldeando de acuerdo a una serie de complejas interacciones socioculturales, políticas y económicas. Para entender el sistema contable de cualquier país es necesario conocer las características ambientales del mismo país.

Según Farmer y Richman organizaron las características ambientales en cuatro grupos: Educativo, Sociocultural, Legal Político y Económico.⁴⁴

El análisis ambiental es una herramienta valiosa, para explicar y entender las diferencias en la forma de operar de un negocio en diferentes países y de manera específica las prácticas y principios contables.

Factores Educativos: Las características educacionales de un país tienen un efecto significativo en las prácticas contables, los subfactores que lo integran son los siguientes: El grado de alfabetización incluyendo la habilidad para las matemáticas, el porcentaje de personas que han recibido instrucción escolar en varios niveles, la orientación del sistema educativo y la congruencia entre las necesidades de la sociedad y la educación.

⁴⁴ Farmer, citado por Arpan, *International Business An operational theory*, Irwin Inc., Illinois, U.S.A., 2003, p.97.

- Factores Culturales: El grado conservador en cuanto al manejo de principios contables afecta especialmente al grado de valuación y determinación de resultados, mediante el uso de reservas. Así mismo, al no revelar suficiente información dificulta la Auditoría ya que se obstaculiza la obtención de datos, su verificación, comprobación. Las actitudes sociales hacia un negocio pueden variar desde la desconfianza y antagonismo hacia la entera confianza y apoyo, en una revisión escrupulosa de las transacciones generadas por el negocio, en algunas ocasiones no sólo se requiere información financiera, sino políticas hacia empleados.
- Factor Legal-Político: Es determinante dentro del sistema contable que desarrolla una entidad.
- Factor económico: El grado de desarrollo económico de un país y la orientación básica de la economía, son los dos factores económicos más importantes que influyen en el desarrollo de prácticas contables. Una característica económica relacionada es el tipo de política monetaria fiscal empleada por el gobierno. Las fuentes de recursos juegan un papel importante, así como el grado de comercio internacional, que realiza una entidad. La inflación es otra característica económica que tiene una importante influencia en la práctica contable de algunos países. A pesar de que la inflación aparece como un fenómeno mundial, su severidad varía de uno a cuatro dígitos. De manera particular en países que cuentan con hiperinflación, sus resultados financieros pueden llegar a ser irrelevantes en caso de que la información financiera no sea reexpresada. Otro factor económico que merece ser mencionado debido a su influencia en el desarrollo del sistema contable, son los lazos económicos con otros países. Una segunda relación económica importante, es la integración de grupos económicos, como la Unión Europea. Conforme estos grupos busquen su total integración de sistemas políticos y económicos, han reconocido la inminente necesidad de integrar sus sistemas contables, este proceso es llamado armonización regional. La Unión Europea ha encaminado sus esfuerzos hacia esta armonización, sin embargo el trabajo es arduo pues requiere el conocimiento pleno de su historia y cultura para lograr cambios legales, políticos y educativos.

Dichos factores y diferencias han originado diversas orientaciones en tres modelos contables actualmente se utilizan en el mundo, los cuales se mencionan a continuación:

1. Anglo-Americano.- La contaduría se define con base en necesidades de sus usuarios principales: Inversionistas, acreedores y proveedores. Los países que lo tienen poseen alto nivel de educación y operan con un número de necesidades multinacionales. México observa este modelo.

2. Continental.- El sistema contable se enfoca principalmente a la satisfacción de necesidades de información requerida por el gobierno y los bancos, en cumplimiento de políticas macroeconómicas.
3. Sudamericano.- El modelo contable se orienta a planes gubernamentales y prácticas de uniformidad. Poseen experiencia en el manejo contable de la inflación

Otros factores que actúan decididamente sobre la Contaduría Internacional son: La globalización económica, los bloques comerciales, la apertura comercial, la inversión extranjera, la modernización, la teoría contable internacional y la técnica de conversión.

Los temas contables sobre los que principalmente existen diferencias desde el punto de vista de los Principios de Contabilidad son:

- Consolidación de entidades controladas.
- Valuación de Activos Fijos.
- Impuestos Diferidos.
- Pensiones.
- Inversiones en valores.
- Reservas reglamentarias y discrecionales.
- Transacciones en moneda extranjera.
- Arrendamientos.
- Crédito mercantil.
- Contratos a largo plazo.
- Valuación de inventarios.
- Capitalización de intereses.

Para disminuir el efecto de estos factores, tanto internos como externos, en los sistemas contables y ante la necesidad de contar con información financiera confiable, que se pueda interpretar en la misma forma en cualquier parte del mundo, desde finales del siglo pasado en los países desarrollados, y en el resto durante este siglo, se han creado diversas organizaciones institucionales que rigen a la profesión de la Contaduría Pública.

5. ¿QUÉ ES LA FUNCIÓN FINANCIERA?

La función financiera está integrada por los conocimientos básicos relativos a la determinación de las necesidades monetarias de una empresa y a su satisfacción. Contesta las preguntas: ¿cuánto dinero se necesita? ¿Dónde conviene conseguirlo? ¿Qué debemos hacer con

el que o no se utiliza? Implica el manejo del dinero , y de las finanzas, se relaciona con la contaduría y con la economía ; con la economía en cuanto que el administrador financiero va utilizar sus conocimientos hacia el interior de la empresa para optimizar los recursos , a través de políticas de venta, de producción, de compras ,de crédito, de financiamiento, etc.

Y con la contabilidad financiera, en cuanto que esta produce sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.

5.1. OBJETIVO DE LA FUNCIÓN FINANCIERA

El objetivo de la función financiera es proporcionar a la entidad las bases relativas a la determinación de las necesidades monetarias, u operación financiera, es decir todo movimiento de recursos materiales que la entidad económica efectúa para obtener su objetivo.

Toda transacción modifica la estructura financiera de las entidades que la realizan, dichas modificaciones pueden ser de dos tipos:

- Transacciones que afectan el patrimonio de la entidad.- Son aquellas operaciones que incrementan o disminuyen el patrimonio a través de la obtención de una utilidad o pérdida.
- Transacciones que no afectan el patrimonio de la entidad.-Son aquellas operaciones que al efectuarse sólo implican movimientos de recursos y obligaciones, sin que el patrimonio de la entidad se vea afectado.

La información financiera, representa algo muy concreto y debe quedar consignado por escrito. El instrumento que sirve de vehículo a la información sobre obtención y aplicación de recursos materiales lo constituyen los estados financieros.

Entiéndase por estado financiero, el producto de todo el proceso de sistematización de datos, conforme a los principios de contabilidad, sus reglas de aplicación y el criterio prudencial regido por el mismo ejercicio profesional de licenciado en contaduría, es decir, es el documento

suscrito por una entidad económica y en el cual se consignan datos valuados en unidades monetarias, referentes a la obtención y aplicación de recursos materiales.

Dicho concepto permite inferir que los estados financieros muestran:

1. La forma a través de la cual las entidades económicas han conjugado los recursos disponibles para la consecución de sus objetivos.
2. Muestran que a través de los valores monetarios que consignan, la eficiencia de la dirección de la entidad económica, en la administración de los recursos materiales que le fueron encomendados.

6. DEFINICIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA.

La Auditoría financiera es aquella que comprende el examen de las transacciones, operaciones, y registros financieros, con objeto de determinar si la información financiera que se produce es confiable, oportuna y útil (en el caso de la Auditoría de estados financieros, o externa financiera para seguir con la tónica del apartado, es el contador público independiente quien emite el dictamen correspondiente).

La Auditoría de estados financieros es el examen que efectúa el contador público independiente a los estados financieros de su cliente.

Objetivo: Es la revisión total o parcial de los estados financieros, con un criterio y punto de vista independiente, con objeto de expresar una opinión respecto a ellos para efectos ante terceros.

La Auditoría de estados financieros ha sido y es, sin lugar a duda una de las áreas de actuación del contador público que mayor impulso ha recibido tanto de organizaciones educativas como de instituciones profesionales e investigadores particulares. Sobra reconocer que esta disciplina ha sido el pilar para el desarrollo y surgimiento de otros tipos de Auditoría.

El Boletín 1020 de la Comisión de Norma y procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, dentro de sus pronunciamientos generales, dice lo siguiente en relación con la Auditoría de estados financieros:

" La finalidad del examen de estados financieros, es expresar una opinión profesional independiente , respecto a si dichos estados presentan la situación financiera , los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad, aplicados sobre bases consistentes"...⁴⁵

En el boletín 1020 se encuentran los siguientes conceptos que complementan el enunciado anterior:

"Para estar en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, el auditor tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener, con certeza razonable, la convicción de:

1. La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.
2. Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos usados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos elementos y fenómenos.
3. Que los estados financieros están de acuerdo con principios de contabilidad, aplicados sobre bases consistentes".

Para la obtención de los elementos de juicio suficientes, el auditor debe aplicar procedimientos de Auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesarios en cada caso.

Estos tres pronunciamientos reflejan el orden lógico como se realiza el trabajo del auditor, poniendo particular énfasis en que el objetivo del mismo es emitir una opinión sobre la razonabilidad con que los estados financieros presentan la posición financiera. También recuerda que el auditor no debe emitir su opinión si no reúne todos los elementos de juicio necesarios para ello, los que se obtienen a través de los procedimientos de Auditoría y que deberán adaptarse a las circunstancias en cuanto al alcance y oportunidad.

La necesidad de Auditorías de estados financieros, se debe a que la información financiera involucra la comunicación de información económica acerca de una entidad (persona, compañía o unidad gubernamental) por parte de los administradores dirigida a los usuarios interesados. Un medio común para la comunicación de estados financieros se encuentra representado en el informe anual que se publica acerca de una entidad y que incluye la opinión de un auditor independiente acerca de los estados financieros.

⁴⁵ Esta conceptualización hace referencia al examen de los estados financieros de *una empresa*, de lo que se infiere que este ejercicio profesional es aplicable únicamente a organizaciones lucrativas. Cabe hacer la aclaración que también son susceptibles de examinación Los estados financieros preparados por organizaciones no lucrativas y entidades

Las Auditorías de estados financieros son por largo trecho los exámenes más comunes e importantes realizados por auditores independientes; la necesidad de los estados financieros auditados por el contador independiente se atribuye a cuatro condiciones: Conflicto de intereses, consecuencia, grado de complejidad, lejanía.⁴⁶

7. RELACIÓN ENTRE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA FINANCIERA.

En ocasiones se tiende a pensar en la Auditoría como una subdivisión de la contabilidad, en realidad esto es incorrecto, ya que la Auditoría se ocupa de la contabilidad, lo que explica que los auditores sean contadores primeramente, pero no es una parte de la contabilidad.

Existe una íntima relación de la Auditoría y la contabilidad, aunque sus naturalezas son muy diferentes. La contabilidad incluye el acopio, clasificación, sumarización y comunicación de los datos financieros, involucra la medición y comunicación de los sucesos mercantiles y condiciones en lo que afectan y representan a una empresa dada u otra entidad. La tarea de la contabilidad es reducir tremendas masas de información detallada a proporciones manejables y entendibles. La Auditoría no hace ninguna de estas cosas.

La Auditoría también debe considerar los sucesos mercantiles y las condiciones, pero no corre a su cargo la tarea de medirlas o comunicarlas. Su labor consiste en revisar las mediciones y comunicaciones de la contabilidad para los propietarios. La Auditoría es analítica, no constructiva; es crítica, investigativa, concerniente a las bases de las mediciones y aseveraciones contables. La Auditoría da énfasis a la prueba, el soporte de los estados y datos financieros.

La Auditoría se ocupa de la verificación, del examen de los estados financieros con el propósito de juzgar la veracidad o razonabilidad con la que retratan los sucesos y condiciones. Los datos financieros son principalmente aseveraciones de hechos intangibles. Su verificación requiere la aplicación de las técnicas y métodos de prueba. La prueba es una parte del campo de la lógica que fue descrita por alguien como la "ciencia de la prueba".

gubernamentales. La acepción más adecuada a usar, y de aplicación universal, sería *una entidad* en lugar de *una empresa*.

8. NORMAS, TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FINANCIERA.

Normas de Auditoría (B-1010 CONPA), son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y la información que rinde como resultado de dicho trabajo (IMCP).

Las normas de Auditoría se clasifican en:

Personales (B2010):

- Entrenamiento técnico y capacidad profesional.- el trabajo de Auditoría, cuya finalidad es la de rendir una opinión profesional independiente, debe ser desempeñado por personas que teniendo un título profesional legalmente expedido y reconocido, tenga entrenamiento técnico adecuado y capacidad profesional como auditores.
- Cuidado y diligencia profesional.- el auditor está obligado a ejercitar con cuidado y diligencia razonable en la realización de su examen y en la preparación e su dictamen o informe. El auditor deberá desempeñar su trabajo con meticulosidad, cuidado y esmero, poniendo siempre toda su capacidad y habilidad profesional con buena fe e integridad. Para que el profesional cumpla su compromiso con su cliente y con la sociedad. Es necesario que en el desempeño de su trabajo ponga la atención, el cuidado y la diligencia que humanamente puede esperarse de una persona con sentido de responsabilidad. El auditor como todo profesional, no es infalible y por ello no es responsable por menos errores de juicio. La actividad profesional está sujeta a la condición general de la habilidad humana, pero los márgenes de esa habilidad deben ser reducidos al mínimo posible, se requiere que el auditor al desempeñar su trabajo lo haga con meticulosidad, con el cuidado y dedicación que son propios de un trabajo de carácter profesional.
- Independencia.- El auditor está obligado a mantener una actitud de independencia mental en todos los asuntos relativos a su trabajo profesional. El contador público no podrá actuar como auditor en aquellos casos en los que existan circunstancias que puedan influir sobre su juicio objetivo y que por consiguiente reduzca su independencia mental o en aquellos casos en los que las circunstancias puedan establecer en la mente pública una duda razonable sobre su independencia y objetividad. Para que la opinión del auditor sea útil, es necesario, que además de estar fundada en su capacidad profesional sea emitida con independencia mental, es decir, cuando sus juicios se fundan en los elementos objetivos del caso.

⁴⁶ Auditing Concepts Committec, op.clt. Pág.25.

Normas de ejecución del trabajo (B 3010 - 3130):

El trabajo de Auditoría debe ser planeado adecuadamente y, si se usan ayudantes, éstos deben ser supervisados en forma apropiada. A esto se refiere la planeación y supervisión.

- Estudio y evaluación del control interno.- el auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuado del control interno existente, que le sirva de base para determinar el grado de confianza que va a depositar en él; así mismo, que le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que van a dar los procedimientos de Auditoría.
- Obtención de evidencia suficiente y competente.- mediante sus procedimientos de Auditoría, el auditor debe obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente en el grado que requiera para suministrar una base objetiva para su opinión.

Normas de Información (B 4010- 4180):

El resultado final del trabajo del auditor es su dictamen o informe y es en este documento en lo que va a reposar la confianza de los interesados en los estados financieros, para prestarles fe a las declaraciones que en ellos aparece sobre la situación financiera y los resultados de operación de la empresa. Es principalmente a través del informe como el público y el cliente se da cuenta del trabajo del auditor, y en muchos casos es la parte del trabajo que únicamente queda al alcance del usuario.

Debido a dicha importancia se hace necesario que se establezcan normas que regulen la calidad y requisitos mínimos del informe o dictamen correspondiente.

Y estas normas se clasifican en:

- a) Aclaración de relación con estados o información financiera.- el nombre de un contador público que queda asociado con estados o información financiera; deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con dicha información.
- b) El contador público deberá expresar su opinión sobre la información o estados financieros que examinó. - Las limitaciones importantes que haya tenido su examen, las salvedades que se deriven de ellas y las razones de importancia por las cuales expresa una opinión adversa, o no puede expresar una opinión profesional.
- c) Consistencia en la aplicación de Principios de Contabilidad.- Para que la información pueda ser comparable con ejercicios anteriores es necesario que se considere el mismo criterio y las mismas bases de aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

- d) Aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.- Para elaborar estados financieros correctos es necesario procesar la información financiera aplicando los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- e) La información presentada en los estados financieros y en las notas relativas debe ser adecuada y suficiente para su razonable interpretación.

Técnicas y procedimientos de Auditoría (B-5010):

Los procedimientos de Auditoría son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias a los estados financieros sujetos a examen mediante los cuales el contador público obtiene las bases para fundamentar su opinión.

La naturaleza de los tipos de procedimientos de Auditoría.-Debido a los diferentes sistemas de organización, control, contabilidad y en general de los detalles de operación de los negocios hace imposible establecer sistemas rígidos de pruebas para el examen de los estados financieros. Por esta razón el auditor deberá aplicar su criterio profesional de decidir, cual técnica o procedimiento de Auditoría o conjunto de ellos serán aplicables, en cada caso para obtener la certeza moral que fundamente una opinión objetiva y profesional.

Alcance y extensión.- Dado que las operaciones de una empresa son por naturaleza repetitivas y forman parte de cantidades numerosas de operaciones individuales, no es posible realizar un examen detallado de todas y cada una de las partidas individuales. Por esta razón cuando dichas partidas llenan los requisitos de multiplicidad y similitud entre ellas se recurre al procedimiento de examinar una muestra representativa de las partidas, de esta prueba se deriva una opinión general sobre la partida global.

La relación de las partidas examinadas con el total de las partidas individuales que forman el universo, es lo que se conoce como extensión o alcance de los procedimientos de Auditoría y su determinación es uno de los elementos más importantes en la planeación de la Auditoría.

Los procedimientos de Auditoría son más útiles y se aplican mejor en una fecha anterior o posterior o durante la revisión.

Técnicas de Auditoría (B-5010).- Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el Contador Público utiliza para lograr la información y comprobación necesaria para poder emitir su opinión profesional (IMCP):

Las técnicas de Auditoría son:

Los métodos prácticos de investigación y prueba que el Contador público utiliza para lograr la información y comprobación necesaria para poder emitir su opinión profesional. (IMCP).

Las técnicas de Auditoría se clasifican en:

- Estudio general.- Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de las partes importantes, significativas o extraordinarias. Esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del Contador Público, que basado en su preparación y experiencia, podrá obtener los datos o informes originales de la empresa que va a examinar, situaciones importantes extraordinarias que pueden requerir información especial. El estudio general deberá aplicarse con mucho cuidado y diligencia, por lo que es recomendable la lleve a cabo un auditor con preparación, experiencia, madurez para asegurar un juicio profesional sólido y amplio.
- Análisis.- Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas puede haber dos clases de análisis :
 - Análisis de saldo. Existen cuentas en las que los movimientos que se registran en ellas son compensaciones unas de otras. En este caso el saldo de la cuenta viene a quedar formado por un neto que representa la diferencia entre las distintas partidas que se movieron dentro de la cuenta.
 - Análisis de movimientos. En otras ocasiones las cuentas se forman por acumulación de ellas .En este caso el análisis de la cuenta debe hacerse por agrupación ,conforme a conceptos homogéneos y significativos de los distintos movimientos deudores y acreedores que vinieron a constituir el saldo final de la propia cuenta.
- Inspección.- Examen físico de bienes materiales o de documentos con el objeto de cerciorarse de la autenticidad de un activo o de una operación registrada en la contabilidad o presentada en los estados financieros. Los saldos del activo, los datos de la contabilidad están representadas por bienes materiales, títulos de crédito, u otra clase de documentos que constituyen la materialización del dato registrado en la contabilidad. En igual forma algunas de las operaciones de la empresa o de sus condiciones de trabajo pueden estar registradas en títulos, documentos o libros especiales en los cuales de una manera fehaciente quede la constancia de la operación realizada.

- **Confirmación.** Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada, que se encuentre en la posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación, de informar de una manera válida sobre ella. esta técnica se aplica solicitando a la empresa auditada que se dirija a la persona a quien se pide la información para que conteste por escrito al auditor, la información solicitada, está se aplica en tres formas:1). positiva.- se envían datos y se pide que contesten tanto, si están conformes, como si no lo están, se utiliza preferentemente para el activo. 2) negativa.- se envían datos y se pide contestación, sólo si están inconformes. se utiliza para confirmar activo. 3) Otras formas de confirmación: Indirecta, Ciega o en Blanco. se envían datos y se solicita información de saldos, movimientos o cualquier otro dato necesario para la Auditoría. se utiliza generalmente para confirmar pasivo a instituciones de crédito.
- **Investigación.**-Obtención de la información, datos comentarios de los funcionarios y empleados de la propia empresa.
- **Declaración.**- Manifestación por escrito con la firma de los interesados del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.

Nota: Su validez está limitada por el hecho de ser datos suministrados por personas que bien participaron en las operaciones realizadas o tuvieron ingerencia en la información de los estados financieros que se están examinando.

- **Certificación.**-Obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado por lo general, con la firma de una autoridad.
- **Observación.**- Es la forma en la cual el auditor se cerciora en forma abierta o discreta, de hechos o circunstancias determinadas y de las operaciones que realiza el personal de la entidad auditada.
- **Cálculo.**- La técnica que aplica el auditor para cerciorarse de la corrección numérica de partidas específicas, mediante el cálculo independiente de las mismas.
- **Comprobación.**- Consiste en la revisión de documentos comprobatorios o representativos de las operaciones que se han realizado en la entidad. se utiliza para determinar la legitimidad y para darle la adecuada interpretación contable.

8.1 COMISIÓN DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA(CONPA) FINANCIERA.

Los PCGA de contabilidad financieras son emitidas por la Comisión de principios de Contabilidad del IMCP a través de los Boletines que llevan el mismo nombre a la fecha se mantienen en vigor más de 30 Boletines.

8.2 ORÍGEN.

Una de las comisiones normativas más antiguas y trascendentes de nuestro Instituto es la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría (denominada así desde octubre de 1971), la cual se estableció en el año de 1955, con el propósito fundamental de determinar los procedimientos de Auditoría recomendados para el examen de los estados financieros que sean sometidos a la opinión del contador público.

8.3. OBJETIVOS.

En agosto de 1971 dicho propósito fue ampliado a cuatro objetivos principales que se conservan a la fecha y que son:

1. Determinar las normas de Auditoría a que deberá sujetarse el contador público independientemente que emita dictámenes para terceros, con el fin de confirmar la veracidad, pertinencia o relevancia y suficiencia de información de su competencia.
2. Determinar procedimientos de Auditoría, para el examen de los estados financieros que sean sometidos a dictamen de contador público.
3. Determinar procedimientos a seguir en cualquier trabajo de Auditoría, en sentido amplio que lleve a cabo el contador público cuando actúa en forma independiente; y
4. Hacer las recomendaciones de índole práctica que resulten necesarias como complemento de los pronunciamientos técnicos de carácter general emitidos por la propia Comisión, teniendo en cuenta las situaciones particulares que con mayor frecuencia se presentan a los auditores en la práctica de su profesión.

8.4. INTEGRACIÓN DE LA COMISIÓN.

Los integrantes de esta Comisión serán propuestos a la membresía por el Comité Ejecutivo Nacional del Instituto, con la indicación de quienes ocuparán los puestos de presidente y secretario, con el objeto de que haga uso de su derecho de veto, conforme a un procedimiento establecido en el reglamento correspondiente. Una vez satisfecho este requisito se procederá a hacer la designación oficial de sus miembros, quienes desempeñarán sus cargos durante un

período de dos años, que iniciará en los años noes que corresponden precisamente a la iniciación de las funciones de la Vicepresidencia de la Legislación y concluirá hasta la fecha en que se formule la siguiente comunicación formal de renovación o nueva integración de la misma.

8.5. CLASIFICACIÓN DE SUS BOLETINES.

Los boletines de está comisión se pueden clasificar de la siguiente forma:

- Normas de Auditoría
- Procedimientos de Auditoría
- Otras declaraciones.

Las normas de Auditoría están sujetas por tener carácter obligatorio, a un procedimiento especial de aprobación que establecen los propios estatutos.

Los procedimientos de Auditoría y demás recomendaciones de índole práctica, que se incluyen en los boletines, constituyen la opinión unánime o mayoritaria en su caso de los miembros de la Comisión, con respecto a la mejor forma de llevar a cabo ciertas fases del trabajo de Auditoría, de obtener la evidencia suficiente y competente, y en general de realizar dicho trabajo en forma satisfactoria y profesional.

Dichos procedimientos y recomendaciones deben ser aplicados en la realización del trabajo de Auditoría. Esta aplicación deberá hacerse a juicio del auditor de acuerdo con las circunstancias, teniendo presente que el apartarse de ellos sin ninguna razón justificada, constituye una falta de cumplimiento con las normas relativas a la ejecución del trabajo.

Esta comisión considera que independientemente de la obligación de normar la actuación del contador público como auditor independiente, que asegure alta calidad de sus servicios, tiene el compromiso de promover y patrocinar la publicación de elementos materiales que contribuyen al desarrollo profesional del contador público en el campo de la Auditoría.

A mantener y aumentar su capacidad técnica y a integrar una doctrina profesional de alto nivel, adaptada a las circunstancias y modalidades especiales de este trabajo en nuestro país.

8.6. RELACIÓN CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA DE IFAC

Con el propósito de coadyuvar al desarrollo y realce de una profesión contable mundialmente coordinada y con normas armonizadas, el 7 de octubre de 1977 se fundó la Federación Internacional de Contadores (IFAC), como resultado de un acuerdo firmado por 63 asociaciones de contadores representantes de 49 Países (entre los cuales se encuentra el Instituto Mexicano de Contadores Públicos).

El consejo del IFAC ha establecido un Comité de Prácticas Internacionales de Auditoría (IAPC) para desarrollar y emitir normas sobre las prácticas de Auditoría generalmente aceptadas, servicios relacionados, sobre la forma y contenido de los informes de Auditoría. También puede emitir declaraciones, que no pretendan tener la autoridad de las normas, para proporcionar ayuda práctica a los auditores en la implementación de las mismas.

Los integrantes de IAPC son aquellos nominados por las asociaciones de miembros, en los países seleccionados por el consejo de IFAC, para servir al IAPC, debe ser a su vez miembro de dicha asociación.

Las normas internacionales de Auditoría pretenden su aceptación y aplicación mundial, sin embargo, no prevalecen sobre las reglamentaciones locales que rigen la Auditoría e información financiera en cada país. En la medida en que estas normas estén de acuerdo con las reglamentaciones locales sobre un asunto en particular, la Auditoría de la información financiera en dicho país estará realizada de acuerdo con dichas reglamentaciones y cumplirá automáticamente con las normas internacionales relativas a esa materia.

Cuando la reglamentación o normatividad de nuestro país no contemple algún asunto contenido en las normas internacionales, es recomendable que se utilicen de manera supletoria.

CAPÍTULO III.**AUDITORÍA OPERACIONAL.****1. ANTECEDENTES.****OBJETIVO: PROMOCIÓN DE EFICIENCIA DE OPERACIÓN.**

Al inicio de la década de los setentas hizo su aparición en el medio profesional , del gobierno y del sector privado en México , una especialidad del contador público que ha venido realizando trabajos de examen administrativo, cuyo propósito es promover la eficiencia de las entidades ; A este tipo de examen se le ha denominado, preponderantemente Auditoría Operacional.; especialidad que como novedad , bien recibida y elogiada gracias a las bondades que proyectaba su ejercicio y resultados en la práctica ; vino a dar un gran cambio en la actividad del contador público . Cambio altamente positivo en virtud de que las expectativas se convirtieron en realidades y en beneficio de quienes la practican. En los albores de este nuevo tipo de Auditoría, como es lógico, en todo proceso de evolución, se fueron afinando los criterios.

La importancia de dictar normas sobre este tipo de trabajo fue reconocida por el IMCP. En diciembre de 1972, la Comisión de Auditoría Operacional emitió su primer boletín, con el propósito de identificar el trabajo de Auditoría Operacional realizado por el contador público, independiente o no, y con la intención de unificar criterios sobre el tema.

Desde entonces se reconoció que este tipo de trabajo dada su naturaleza, que implica un alto contenido de creatividad, está sujeto a una dinámica que implica que su conceptualización y metodología fueran afinándose a base de aproximaciones sucesivas. Este es el origen de esta nueva versión del Boletín No. 1 de la Comisión de Auditoría operacional.

Los pronunciamientos emitidos por el Instituto Mexicano de Auditores Internos y por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos a través de su comisión en turno de Auditoría operacional. Han proporcionado aportaciones muy valiosas al campo de la Auditoría operacional.

La práctica de la Auditoría operacional, consiste en dar efecto a uno de los objetivos del control interno: la promoción de eficiencia de operación, y está apoyada en cuatro consideraciones básicas.

- La Auditoría operacional es una actividad que conlleva como propósito fundamental el prestar un mejor servicio a la administración, proporcionándole comentarios y recomendaciones que tiendan a mejorar eficiencia y eficacia de las operaciones de una entidad.
- En el ejercicio o en su práctica el auditor operacional únicamente debe revisar la operación en sí, habrá de extenderse a función de esa operación.
- La Auditoría operacional es un gran reto a la capacidad y calidad profesional del contador público como auditor operacional.
- Concomitante, es decir que el auditor al realizar una Auditoría operacional, debe revisar los aspectos de control, requiere de una definición clara de objetivos; así como contar con elementos para comparar lo que se está realizando contra los objetivos con el propósito de determinar desviaciones y analizar y evaluar éstas para así poder tomar medidas correctivas acordes con las circunstancias.

El auditor operacional proporciona la experiencia y el cómo cubrir estas necesidades de trabajo combinando su acción con las de aquellas personas que conocen la naturaleza exacta de las actividades de la operación relativa. Para proporcionar esta ayuda y alcanzar un máximo de provecho, de deberán de encontrar fórmulas para administrar esas operaciones de tal manera que produzcan los mejores resultados, o lo que es lo mismo, alcanzar en forma óptima los objetivos establecidos, de este modo, los conocimientos en aspectos de control vienen a ser para el auditor operacional la puerta de acceso a las diferentes áreas operacionales, y serán la base de su contribución hacia cada directivo responsable de esas áreas.

2. DEFINICIÓN

Por Auditoría operacional debe entenderse: El servicio que presta el contador público cuando examina ciertos aspectos administrativos con la intención de hacer recomendaciones para incrementar la eficiencia operativa de la entidad.

La discreción terminológica previa: la aquí denominada Auditoría operativa ha recibido otros nombres, entre ellos Auditoría gerencial, Auditoría administrativa, Auditoría de operaciones y Auditoría operacional. La Auditoría operativa es el examen de algunas o todas las operaciones

llevadas a cabo por un ente o por algunas de sus unidades operativas, con el propósito de evaluar la eficiencia de su gestión y formular recomendaciones para su mejoramiento.

Como se menciona en el boletín No.2, este trabajo frecuentemente requiere de un equipo multidisciplinario.

Cuando ello ocurra, el contador publicó que dirija o participe en dicho equipo, deberá cuidar que los casos propios y de los demás profesionales garanticen un trabajo de calidad.

Este tipo de Auditoría comprende el examen de la eficiencia obtenido en la asignación y utilización de los recursos financieros, humanos y materiales, mediante el análisis de la estructura organizacional, los sistemas de operación y los sistemas de información.

Los aspectos fundamentales de esta Auditoría son determinar sí:

- La estructura organizacional de la dependencia o entidad reúne los requisitos, elementos y mecanismos necesarios para cumplir con los objetivos y metas que tiene asignados;
- Los recursos con que cuenta la dependencia o entidad son suficientes y apropiados para el logro de sus objetivos;
- Los sistemas operativos contienen los procedimientos para el desarrollo de las actividades encomendadas;
- En la ejecución de los programas se utilizan los recursos, la cantidad y calidad requerida al menor costo posible;
- El sistema de información es oportuno confiable y útil para la adecuada toma de decisiones; y
- El sistema de información refleja el efecto físico y financiero de la aplicación de los recursos.

3. METODOLOGÍA DE AUDITORÍA OPERACIONAL

Como en cualquier Auditoría, en la operativa deben existir un sujeto (el auditor.), una acción (el examen del objeto) y un producto principal (el informe resultante el examen).Y también deben estar presentes un propósito, un objeto y un censor, elementos sobre los cuales cabe formular estas reflexiones:

- Lo que se examina son operaciones (de ahí el calificativo operativo) llevadas a cabo por un ente o alguna (s) de sus unidades;
- El propósito del examen es la evaluación de la eficacia de la gestión del ente o unidad operativa y la formulación de recomendaciones para su mejoramiento;
- Es la definición del censor lo que provoca las mayores diferencias entre las caracterizaciones de la Auditoría operativa que han formulado autores u organismos profesionales.

El boletín No. 2 de esta Comisión-Metodología-en su edición revisada , define a la operación como el "conjunto de actividades orientadas al logro de un fin u objetivo particular dentro de la entidad, tales como vender, comprar, cobrar o producir".

Aunque no pueden establecerse reglas fijas que determinen cuándo debe practicarse la Auditoría operacional, si se pueden mencionar aquellas que habitualmente los administradores de entidades, los auditores internos y los consultores, han determinado como más frecuentes:

- Para aportar recomendaciones que resuelven un problema conocido.
- Cuando se tienen indicadores de ineficiencia pero se desconocen las razones, y
- Para contar con un respaldo para la prevención de ineficiencias o para el sano crecimiento de las entidades.

La Auditoría operacional puede realizarse en cualquier época y con cualquier frecuencia. El mismo boletín E-02 de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría de este instituto, señala un tercer objetivo de control interno en las entidades: "la promoción de eficiencia en la operación de la entidad" .Evidentemente, si el auditor externo en su revisión detecta obstáculos en este propósito, también lo señala en su carta de recomendaciones.

Entendiéndose el objetivo de la Auditoría operacional y poseyendo la capacidad profesional adecuada lo único necesario para ejercerla independientemente de cualquier posible metodología, es la actitud mental de búsqueda constante de oportunidades para aumentar la eficiencia en los controles operacionales y en la realización misma de las operaciones.

No obstante, el poseer una metodología claramente definida que permita sistematizar todos y cada uno de los pasos de la revisión, coadyuva a la formulación de conclusiones valederas, en el menor tiempo posible. El método por sí mismo no garantiza una eficiente Auditoría operacional, pero apunta la veracidad del diagnóstico. A la metodología general de la Auditoría Operacional se refiere este boletín.

El propósito de este boletín es exponer conceptos generales sobre la actuación del auditor operacional, su ámbito de trabajo, la metodología que debe emplearse en el desarrollo de una Auditoría operacional. En otros boletines que traten de operaciones específicas (compras, ventas, etc.), se discutirán procedimientos de examen aplicables a casos concretos.

3.1 DIRECTRICES DE ACTUACIÓN

La Auditoría operacional no es privativa del contador público, ni tiene que desarrollarse por un profesional independiente. Sin embargo el concepto de mantener una actitud objetiva es válido. Esto evitará influencias o presiones por parte de las personas a quien se va a informar o de las personas que tienen a su cargo las operaciones, objeto de examen. En este sentido la tradicional independencia del contador público, como auditor o consultor externo, aunque no es un requisito, si resulta conveniente.

Por todo lo anterior, debe insistirse en la necesidad de una actitud mental, conocimiento y experiencia adecuada por parte del contador público a fin de que esté en posibilidades de llevar a cabo Auditorías operaciones.

3.1.2 OPERACIONES

En la Auditoría operacional se define a una operación como al conjunto de actividades orientadas al logro de un fin u objetivo particular dentro de la empresa, tales como vender, comprar, producir, etc.

En el enfoque de trabajo de la Auditoría operacional, las operaciones que realizan una empresa deben considerarse de manera integral, independientemente de que en la mayoría de los casos la ejecución de una operación en particular esté asignada a varios departamentos, oficinas, secciones o dependencias.

3.1.3 INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS

El objetivo de esta segunda fase de la metodología es analizar la información y examinar la documentación relativa para evaluar la eficiencia y efectividad de la operación en cuestión.

En esta fase, en la que se realizan pruebas de detalle de muy diversa índole, utilizando especialmente pruebas selectivas a juicio del auditor o por medio de muestreo estadístico.

El tipo de investigaciones o estudios que se desarrollen para lograr dicha información puede revestir una gama muy amplia de posibilidades tales como: entrevistas formales, revisión de expedientes, revisión de documentación, observaciones directas, investigación de las Cámaras

y Asociaciones a los que pertenezca la empresa, actualización de estadísticas, seguimiento y comparación de hallazgos, etc.

3.1.4 DIAGNÓSTICO

Una vez estudiada y evaluada la infraestructura administrativa se sumarán los hallazgos y se señalará la interpretación que se hace de ellos, reportándose aquéllos que sean indicios de notorias fallas de eficiencia. El auditor debe alejarse del detalle. Y con base en los hallazgos específicos ensayar el resumen de los de mayor relevancia; el método que se explica en los incisos A y B, resulta de utilidad a este propósito.

A. Fase creativa:

En esta fase se precisará si los problemas detectados son congruentes con la realidad de la empresa. Esta fase no representa, de ninguna manera la solución detallada de los problemas (dicha solución corresponde a un trabajo de consultoría).

B. Reverificación de hallazgos:

El modelo desarrollado "A" se sujetará a una nueva verificación para separar con mayor precisión de los hechos de las interpretaciones y avanzar hacia el diagnóstico definitivo.

3.1.5. INFORME

Importancia y Concepto

El informe de esta Auditoría operacional es el producto terminado del trabajo realizado y frecuentemente es lo único que conocen los altos funcionarios de la Empresa de la labor del auditor

Para que la Auditoría Operacional sea útil a la Empresa, el informe debe ser ágil y orientado hacia la acción. Además, siempre que sea posible, debe cuantificarse el efecto de los problemas existentes de de los posibles cambios.

El contenido básico del informe normalmente debe incluir los tres elementos siguientes:

1. Alcance y limitaciones del trabajo;
2. Situaciones que afectan desfavorablemente la eficiencia operacional;
3. Sugerencias para mejorar la eficacia.

El auditor debe dar especial consideración a la conveniencia de utilizar recursos audiovisuales, tales como pizarrones, láminas, proyecciones, etc. El tipo de presentación y los equipos a utilizar deben de escogerse tomando en consideración cual va a ser el auditorio, el área de que se dispone, el tiempo con que se cuenta, costo, etc.

4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA OPERACIONAL.

El objetivo de la Auditoría operacional se cumple al presentar recomendaciones, que tiendan a incrementar la eficiencia en las entidades a que se practique.

Existen tres niveles en que el contador público puede participar en apoyo a las entidades, a saber:

- a) En la emisión de opiniones sobre el estado actual de lo examinado. (diagnóstico de obstáculos).
- b) En la participación para la creación o diseño de sistemas, procedimientos, etc., interviniendo en su formación.
- c) En la implantación de los cambios e innovaciones (implantación de sistemas, etc.)

En la práctica de una Auditoría operacional, el contador público se circunscribirá al primer nivel de apoyo, ya que en su participación en los demás niveles queda fuera de la práctica de la Auditoría operacional. Los niveles segundo y tercero quedan enmarcados dentro de lo que se conoce como trabajo de reorganización, desarrollo de sistemas y consultoría administrativa.

El auditor operacional, al revisar las funciones de una entidad: investiga, analiza y evalúa los hechos, es decir, diagnostica obstáculos de la infra-estructura administrativa que los respalda y presenta recomendaciones que tiendan a eliminarlos.

El auditor operacional hace las veces del médico general, que diagnostica las fallas (enfermedades) dando pie a la participación del especialista, que puede ser el mismo u otro contador público, el que promoverá las soluciones concretas.

5. APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA OPERACIONAL.

Para la aplicación de la Auditoría operacional no existe un tiempo , ni reglas definidas ; está se realiza , cuando la administración de la entidad o los accionistas , consideran pertinente se lleve a cabo , para lograr una mayor eficiencia de las operaciones , así como para poder proyectar a futuro el crecimiento global de las operaciones que realice la entidad. Asegurando de esta manera la inversión de los recursos así como los puntos sólidos y críticos de la misma.

6. LA AUDITORÍA INTERNA Y LA AUDITORÍA OPERACIONAL.

En los últimos años se ha notado cierta tendencia de parte de los auditores internos de adoptar el término "auditor operacional".

Esto obedece a que tradicionalmente la Auditoría interna se ha ligado a la Auditoría financiera. Actualmente se considera que el auditor interno, que no es también operacional, se ha rezagado en su práctica profesional.

Desde luego debe entenderse que el auditor interno siempre deberá estar en aptitud de realizar evaluaciones del proceso generador de información financiera, particularmente cuando en esta área se detecten fallas de consideración.

7. NORMAS DE AUDITORÍA INTERNA.

No existe organización o cuerpo colegiado que se haya pronunciado de manera específica hacia el establecimiento de normas para el ejercicio de la Auditoría operacional; sin embargo, tanto The Institute of Internal Auditors de los Estados Unidos de Norteamérica como el Instituto

mexicano de Auditores Internos consideran que las Normas para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna son aplicables a la Auditoría Operacional.

En la cuarta edición (1982) del libro "Modern Internal Auditing: Appraising "Operations and Controls " ⁴⁷ , sus autores, Victor Z. Brink y Herbert Witt , hacen un profundo análisis de las Normas para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna donde confirman la aplicabilidad de estas hacia la Auditoría operacional.

8. LA CONSULTORIA ADMINISTRATIVA Y LA AUDITORÍA OPERACIONAL

La consultoría administrativa se ha desarrollado como una especialidad de los servicios tradicionales del contador público. El diseño e implantación de sistemas y procedimientos, actividades propias del consultor, es trabajo subsecuente al diagnóstico de problemas u obstáculos administrativos; sin embargo, es frecuente que el propio consultor diagnostique los problemas y posteriormente diseñe e implante las soluciones.

La fase de diagnóstico que realiza el consultor, por su propósito- detectar obstáculos de la eficacia y la eficiencia- y su metodología, coincide con el examen de la Auditoría operacional y consecuentemente, cuando este es realizado por contador público, se recomienda se rija por los lineamientos de este Boletín (B-2)

9. LA AUDITORÍA OPERACIONAL Y OTROS TRABAJOS PROFESIONALES.

En la práctica, los usuarios de este tipo de trabajos profesionales, no encuentran diferencias sustanciales entre ellos y utilizan sus beneficios indistintamente. Lo que es más, el usuario poco le importa el título con el que se designe, lo que le interesa es que se satisfaga el propósito de diagnosticar obstáculos a la eficiencia de su entidad.

Asimismo, los prestadores de este servicio, tanto internos como externos, en un alto porcentaje, no encuentran tampoco diferencias concretas entre ellos.

Cuando es un contador público quien realiza un trabajo tendiente a promover eficiencia, invariablemente debe garantizarse la calidad del servicio profesional.

Todos aquellos trabajos profesionales ejecutados por contadores públicos, o en su nombre, y que persigan como objetivo básico el promover la eficiencia operativa de la entidad a través de la presentación de recomendaciones.

Este tipo de servicio profesional debe designarse, preferentemente, como Auditoría operacional.

Se recomienda a los prestadores y usuarios de este tipo de servicio profesional, definir claramente desde su contratación, el objetivo, alcance y características, precisándose el producto final del mismo.

Aunque la Comisión de Auditoría Operacional no es normativa, el contenido de sus boletines representa recomendaciones que se espera adopten los Contadores Públicos miembros del IMCP.

⁴⁷ Traducida en México por C. P. Juan Ramón Santillana González, M.C.A., *Auditoría Interna Moderna, Evaluación de Operaciones y Controles*, Ediciones Contables y Administrativas, S.A. de C. V., México .2002. cuarta reimpresión 2003.

CAPITULO IV. CONTROL INTERNO.

1. CONCEPTO DE CONTROL INTERNO

Es un concepto que establece la propia norma en el Boletín B-3050 CONPA (trabajo del auditor /norma de ejecución del trabajo). "El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuado del control interno existente, que le sirva de base para determinar el grado de confianza que va a depositar en él y le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de Auditoría".La estructura de control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad" (IMCP).

El control es un concepto con quien nos encontramos frecuentemente durante el transcurso de nuestra actividad cotidiana.En las empresas, se ejerce el control para que se logren alcanzar los objetivos que se han establecido, por lo que la administración debe estar atenta a los diferentes indicadores que muestran la marcha de la empresa.

En las empresas, se ejerce el control para que se logren alcanzar los objetivos que se han fijado, por lo que la administración debe estar atenta a los diferentes indicadores que muestran la marcha de la empresa. El control administrativo es, por tanto, un proceso continuo de evaluación y retroalimentación para que se tomen decisiones ponderadas y oportunas, que provoquen que los hechos se ajusten a lo previsto. El control esta íntimamente ligado a la planeación, pues es el elemento del proceso administrativo que permite que sea exitosa: sin control, la planeación es inútil.

Ahora bien, la función de Auditoría interna en las empresas, es una función que evalúa y retroalimenta, por lo mismo es un coadyuvante del proceso de control, sobre todo en la variante de control interno..La estructura del control interno consiste en los siguientes elementos:

- El ambiente de control.
- La evaluación de riesgos.
- Los sistemas de información y comunicación.

- Los procedimientos de control.
- La vigilancia.

El ambiente de control representa la combinación de factores que afectan las políticas y procedimientos de una entidad, fortaleciendo o debilitando sus controles. Estos factores son los siguientes:

- Actitud de la Administración hacia los controles internos establecidos:
- Estructura de la organización de la entidad
- Funcionamiento del consejo de administración y sus comités.
- Métodos para asignar autoridad y responsabilidad.
- Método de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos y el grado de supervisión continua sobre la operación que lleva a cabo la administración.
- Políticas y prácticas de personal.
- Influencias externas que afectan las operaciones y prácticas de la entidad.

Evaluación de riesgos, en una entidad en la información financiera es la identificación, análisis y administración de riesgos relevantes en la preparación de estados financieros que pudieran evitar que éstos estén razonablemente presentados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados o cualquier otra base de contabilidad aceptada.

- Cambios en el ambiente operativo.
- Nuevo personal.
- Sistemas de información nuevos o rediseñados.
- Crecimientos acelerados.
- Nuevas tecnologías.
- Nuevas líneas, productos o actividades.
- Reestructuraciones corporativas.
- Cambios en pronunciamientos contables.
- Personal con mucha antigüedad en el puesto.
- Operaciones en el extranjero.

Los sistemas de Información y comunicación, relevantes a los objetivos de los reportes financieros, los cuales incluyen el sistema contable, consisten en los métodos y registros establecidos, para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza una entidad económica.

Los procedimientos de control que establece la administración y que proporcionan una seguridad razonable de que se van a lograr en forma eficaz y eficientemente los objetivos específicos de la entidad, constituyen los procedimientos del control dirigidos a cumplir con los siguientes objetivos:

- Debida autorización de transacciones así como de actividades.
- Adecuada segregación de funciones y, a la par, de responsabilidades.
- Diseño y uso de documentos y registros apropiados que aseguren el correcto registro de las operaciones.
- Establecimientos de dispositivos de seguridad que protejan los activos.
- Verificaciones independientes de la actualización de otros y adecuada valuación de las operaciones restringidas.

La vigilancia, una importante responsabilidad de la Administración es la establecer y mantener los controles internos, así como el vigilarlos, con el objeto de identificar si éstos están operando eficientemente y si deben ser modificados cuando existen cambios importantes.

2. NATURALEZA E IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO.

La definición de control interno publicada en 1949 por el Instituto Americano de Contadores Públicos: "El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus activos, comprobar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a la política que la dirección ha prescrito"⁴⁸

Al mismo tiempo la definición nos ayuda a entender los propósitos del control interno y los tipos de prácticas y conocimientos que pueden incluirse dentro de un sistema completo.

⁴⁸ "Internacional Control" Reporte especial hecho por el Comité de Procedimientos de Auditoría del Instituto Americano de Contadores. Nueva York: 1949, P.6.

Otro intento por explicar la naturaleza del control interno establece las técnicas básicas asequibles a un contador en la construcción de un sistema contable, como sigue:⁴⁹

- Organización
- Revisión
- Información
- Registros
- Entrenamiento
- Medios protectores
- Medios para evaluar a los empleados

Por otra parte la definición del control interno nos muestra un alcance más profundo al hacer un análisis de los objetivos del control interno:⁵⁰

- Esta definición es amplia en el alcance. No solo incluye actividades contables y financieras, sino que se extiende virtualmente a casi todo aspecto de las operaciones de una empresa. La importancia del control interno tanto para la administración como para los auditores independientes ha sido reconocida dentro de la literatura profesional. Una publicación del Instituto Americano de Contadores Públicos de 1947 (AICPA) señaló los siguientes factores que contribuyen a un reconocimiento creciente y constante del significado e importancia del control interno.
- El alcance y tamaño de la entidad comercial se ha convertido en algo tan complejo y difundido que la administración tendrá que descansar en numerosos reportes y análisis para controlar las operaciones con eficiencia.
- El chequeo y revisión inherentes en un buen sistema de control interno podrá proporcionar protección en contra de la debilidad humana y reducir la posibilidad de errores o que surjan irregularidades.
- Resulta impracticable para los auditores hacer Auditoría de la mayor parte de las compañías dentro de restricciones económicas de honorarios sin confiar en un sistema de control interno del cliente.

⁴⁹ R: K: Mautz y R.E. Schlosser. "Techniques of internal control". The journal of accountancy, October 2004, pp. 43-48.

3. OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO DE LA FUNCIÓN FINANCIERA

La filosofía y estilo de operación de la administración, incluyen una amplia gama de características entre otras, las siguientes: enfoque para asumir y vigilar los riesgos de negocios, actitudes y acciones con respecto a la información financiera, incluyendo el énfasis en el cumplimiento de presupuestos, logro de utilidades y otros aspectos financieros y operativos. Estas características influyen sustancialmente en el ambiente de control, sobre todo cuando unas cuantas personas dominan la administración, independientemente de las consideraciones que se den a otros factores del propio ambiente del control.

La estructura de organización de una entidad proporciona el marco general para plantear, dirigir y controlar las operaciones. Una estructura adecuada incluye la forma y naturaleza de las áreas de la entidad, incluyendo el procesamiento de datos y las relaciones jerárquicas respectivas. Además deberá asignar de manera adecuada la autoridad y responsabilidad dentro de la entidad.

Lo anterior responde a la estructura del control interno en cuanto a políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

Por lo anteriormente expuesto podemos concluir que los objetivos del control interno proporcionan la certeza y seguridad a la entidad de contar con los elementos que le permitan lograr la eficiencia financiera y administrativa, para alcanzar sus objetivos, mejorar las oportunidades que se presenten, así como reducir el riesgo de la operación. De lo cual se desprende la relevancia, trascendencia del control interno y sus objetivos en la función financiera.

4. CONTROL ADMINISTRATIVO Y CONTABLE

La definición de control administrativo indica que estos controles podrán extenderse más allá del proceso que conduce a la autorización de las transacciones. Tales controles incluyen los registros utilizados para evaluar la actuación del personal (como podría ser la cantidad de visitas a clientes que realiza un vendedor), en estudios de análisis de mercado y en los reportes de control

⁵⁰ Auditing Standards Board, Codification of Statements on Auditing Standards (New York: Instituto Americano de Contadores Públicos, 2003), sec. de 320.09 (nos referimos a él como AUS).

de calidad. Estos tipos de controles no tienen (o si acaso tienen) poco impacto sobre los registros financieros de la compañías sin embargo, la definición también se reconoce que las subdivisiones de control interno no son mutuamente excluyentes puesto que algunos controles administrativos conducen a la autorización de transacciones, que es el punto de partida para el control contable.

La definición de control contable se centra en dos objetivos generales:

- La salvaguarda de los activos.
- La confiabilidad de los registros financieros y cuatro objetivos operativos (las transacciones que se ejecutan de conformidad, las transacciones que se registran con forme se requieren, acceso a los activos con la autorización de los administradores, comparación periódica de los registros de activos con los existentes).

El sistema contable métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza una entidad económica. Para que sea útil y confiable deben:

- Identifica y registrar únicamente las transacciones reales que reúnan los criterios establecidos por la administración.
- Describir oportunamente todas las transacciones en el detalle necesario que permita su adecuada clasificación.
- Quantificar el valor de las operaciones en unidades monetarias.
- Registrar las transacciones en el periodo correspondiente.
- Presentar y revelar adecuadamente dichas transacciones en los estados financieros.

5. ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO.

- El ambiente de control
- La evaluación de riesgos
- Los sistemas de información y comunicación
- Los procedimientos de control
- La vigilancia

En el Boletín 3050 "Estudio y Evaluación del Control Interno" de esta Comisión define el ambiente de control como la combinación de factores que afectan las políticas y procedimientos de una entidad, fortaleciendo o debilitando los controles.

Por otra parte el sistema contable consiste en las políticas, métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que se realizan en una entidad económica.

El auditor deberá obtener una comprensión general del sistema contable, que sea suficiente para identificar los riesgos específicos asociados con este y desarrollar un plan de Auditoría adecuado; también deberá entender los registros y procedimientos establecidos para identificar, reunir, registrar, procesar, resumir y reportar las transacciones materiales y distinguir entre los tipos de transacciones que se procesan sistemáticamente y los que no.

La información necesaria, se puede reunir a través de pláticas con las gerencias de finanzas y de procesamiento de datos como parte del proceso de planeación con la asesoría de un especialista en computación (cuando así se requiera).

El uso de las computadoras es, con frecuencia un elemento importante en el proceso contable independientemente del tamaño del negocio. Para determinar la naturaleza y el grado de comprensión del uso de las computadoras requerido, y la necesidad de ayuda de un especialista, el auditor deberá determinar el grado de utilización que hace el cliente de las computadoras (Boletín 5080 Efectos de Procesamiento Electrónico de Datos (PED) en el Examen de Control Interno).

Para evaluar el uso de las computadoras por la entidad se debe describir:

- El grado en que se usan.
- La complejidad del entorno.
- La importancia de los sistemas de computación para el negocio.

Los procedimientos de control son aquellos que establecen la administración para proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad, sin embargo, el hecho de que exista formalmente políticas o procedimientos de control, no necesariamente significa que están operando efectivamente, por lo que el auditor deberá confirmar este hecho.

6. AMBIENTE DE CONTROL INTERNO

El ambiente de control es la combinación de factores que afectan las políticas y procedimientos fortaleciendo o debilitando sus controles.⁵¹

1. Actitud de la administración hacia los controles internos establecidos.
2. Estructura de organización de la entidad.
3. Funcionamiento del Consejo de Administración y sus comités.
4. Métodos para asignar autoridad y responsabilidad.
5. Métodos de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos .Auditoría Interna.
6. Políticas y prácticas de personal.
7. Influencias externas que afecten las operaciones y prácticas de la entidad.

Dentro de las medidas tendientes a reforzar el control interno podemos considerar las siguientes, todas importantes y aplicables de acuerdo a las circunstancias de cada empresa.

- a) Mantener adecuados programas de capacitación.
- b) Mantener un proceso de comunicación al personal de las metas y logros, de la problemática a la que se enfrenta la empresa así como de escuchar y tomar en cuenta sus sugerencias.
- c) Definir claramente las responsabilidades y atribuciones del personal, tanto como los objetivos de su trabajo.
- d) Crear un departamento de Auditoría interna (en caso que no se tenga), ya que por su naturaleza esta función es coadyuvante del control.

La apertura comercial, los mercados globales y la eventual ratificación del tratado de libre comercio, han provocado que las empresas se enfrenten a retos nunca antes vistos. Sólo las empresas eficientes y productivas serán las que sobrevivan en este nuevo entorno.

Pero definitivamente deben, ante la búsqueda de eficiencia y productividad, no perder de vista que si se debilita el control interno no podrán alcanzar dichas metas.

⁵¹ Fowler, Newton, Enrique. Cuestiones Fundamentales de Auditoría. México, Macchil. 2003.198pp.

7. ACTITUD DE LA ADMINISTRACIÓN HACIA LOS CONTROLES INTERNOS ESTABLECIDOS

La administración es responsable de establecer un entorno favorable dentro del control de la organización. El consejo de directores que particularmente su comité de Auditoría y alta gerencia, deberán proporcionar liderazgo al establecer un nivel elevado de consientización respecto al control. La comunicación de las políticas de control, la frecuencia y grado de vigilancia del sistema por parte de la administración, así como la disposición de esta para excepciones a controles prescritos, afectan la efectividad potencial de un sistema.

El entorno de control se ve afectado adversamente cuando la administración falla en adherirse a procedimientos de control establecidos o cuando no están dispuestos a prescribir procedimientos apropiados de control. Por ejemplo, existirá falta de adhesión cuando los administradores ordenan a sus subordinados que pasen por alto controles prescritos y cuando la alta gerencia favorece pasar por alto los controles existentes.

La actitud de la administración hacia los controles internos establecidos son:

- a) Características e integridad de la administración, así como su habilidad en el desarrollo de sus funciones.
- b) Compromiso de la administración sobre la razonabilidad de los estados financieros.
- c) Compromiso de la administración para diseñar y mantener sistema contables y controles internos efectivos.

La estructura de organización de la entidad y de administración general deben proporcionar una base efectiva para la planeación, ejecución y control de las operaciones de la entidad y de la emisión de información. La naturaleza de dicha organización y la estructura de la administración, pueden indicar un mayor o menor riesgo o deficiencias potenciales importantes en el ambiente de control.

- a) Con respecto a la estructura de la organización, el auditor deberá considerarlo apropiado de esta con respecto a la industria, y el tamaño y naturaleza de la entidad.
- b) Con respecto a la estructura de la administración, el auditor debe evaluar si la revisión del control es adecuada, con respecto al tamaño y naturaleza del negocio.
- c) Se deberá evaluar la asignación de autoridad y responsabilidad, de acuerdo al tamaño y naturaleza del negocio.

En el funcionamiento del Consejo de Administración y sus Comités, el auditor deberá verificar si este ha delegado algunas de sus funciones en un Consejo Directivo o un Comité de Auditoría y si este es adecuado al tamaño y naturaleza de la entidad.

Para poder verificar su funcionamiento, el auditor evaluara la experiencia y reputación de sus miembros para servir efectivamente, si estos se reúnen regularmente para establecer objetivos y políticas, revisar el desempeño de la entidad y tomar acciones adecuadas y si se preparan oportunamente y firman las minutas de las juntas.

8. CONTROL Y DESARROLLO ORGANIZACIONAL.

En el control y desarrollo organizacional juegan un papel importante las prácticas apropiadas que se refieren a medidas misceláneas tomadas por una compañía para crear un buen entorno de control. Las siguientes prácticas son representativas de aquellas ampliamente utilizadas:

- Establecer fianzas sobre el personal que ocupe puestos de confianza (a esta practica comúnmente se le llama afianzamiento de empleados).
- Tener un código por escrito de conducta de funcionarios y empleados y tal código señalara las normas morales de comportamiento y prohibiciones contra actos ilegales.
- Poseer una política de señalar con toda claridad cuestiones de conflicto de intereses relacionadas con acciones que se consideran incompatibles con los objetivos de la compañía.
- Establecer una política de vacaciones forzosas para el personal que ocupa puestos de confianza.
- Capacitación e incentivos, sanciones al personal.

Circunstancias de la compañía, este aspecto de un entorno de una compañía se relaciona con factores como:

- La dispersión geográfica de sus negocios.
- La existencia de subsidiarias total o parcialmente controladas y

- La reciente adquisición de compañías cuyos controles podrán no ser comparables con los de la empresa.

Estas condiciones sugieren que puede existir falta de uniformidad de controles a través de una compañía. Este factor podrá ser particularmente importante dentro de las compañías multinacionales con subsidiarias dentro de países del extranjero.

9. ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO.

Son las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

- a) El ambiente de control. Es la combinación de factores que afectan las políticas y procedimientos fortaleciendo o debilitando sus controles.
- b) El sistema contable. Son los métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza una entidad económica.
- c) Los procedimientos de control. Aquellos procedimientos y políticas adicionales a el ambiente de control y el sistema contable que establece la administración ya sea con carácter preventivo o detectivo

10. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL

Son aquellos que establecen la administración para proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad, sin embargo, el hecho de que existan formalmente políticas o procedimientos de control, no necesariamente significa que están operando efectivamente, por lo que el auditor deberá confirmar este hecho.

Puesto que algunos procedimientos de control están incluidos dentro del ambiente de control y sistema contable, una vez que el auditor tiene una comprensión de estos elementos, es muy probable que también este familiarizado con algunos procedimientos de control. El auditor deberá evaluar el grado de conocimiento que ha obtenido antes de decidir si es necesario dedicar más tiempo a entender otros.

La planeación de una Auditoría requiere comprender en su totalidad los procedimientos de control para cada cuenta o tipo de transacción.

10.1 PREVENTIVOS.

Los procedimientos de control y políticas adicionales a el ambiente de control y sistema contable que establece la administración con carácter preventivo, este se refiere a tratar de evitar errores durante el desarrollo de las transacciones.

10.2 DETECTIVOS.

Este procedimiento de control se refiere a tratar de evitar los errores o las desviaciones que durante el desarrollo de las transacciones, no hubieran sido identificados.

11. RIESGO DEL NEGOCIO.

Entendemos como riesgo la contingencia de estar una cosa expuesta a perderse, o a no verificarse en el caso de nuestro país, el riesgo que corren los entes económicos por el efecto inflacionario ha obligado a que el gobierno recete a todo ente económico, para combatir la inflación y reducirla a niveles de un dígito (similar a la de nuestros socios comerciales extranjeros), las empresas en nuestro país ante la reducción de la demanda, la reducción de sus márgenes de operación y el crecimiento de su cartera (tanto normal como vencida), el alto costo de capital y la necesidad de modernizar su planta productiva (lo que implica fuertes inversiones), se han visto en la necesidad de implantar medidas tendientes a reducir sus costos y gastos de operación, lo que ha traído como consecuencia la reducción de su planta de personal principalmente del denominado de "cuello almidonado".

Lo anterior aunado a la apertura comercial es el reconocimiento de una realidad. La economía genera presiones que van aunados a un riesgo económico y político orientado hacia la

necesidad de cambio, tendientes a la modernización y la eficiencia del aparato productivo, para poder enfrentar de manera competitiva los riesgos de la economía global en el ámbito internacional se han dado importantes cambios, por la tendencia a la integración económica.

"La formación de espacios económicos multinacionales se ha convertido en una de las modalidades de interacción económica moderna... las naciones aprovechan los vínculos geográficos, históricos, culturales ya existentes con otras estructuras productivas para formar espacios económicos, ampliados que permita producir con mayor eficiencia atraer inversión y ganar posición en la intensa competencia mundial".⁵²

11.1 ¿QUE ES EL RIESGO DEL NEGOCIO?

Como ya se menciona anteriormente el riesgo del negocio implica para el ente económico una posible pérdida, por lo cual es importante resaltar la trascendencia de este en la Auditoría; cabe hacer mención de que el "Riesgo de Auditoría" esta integrado por el efecto combinado de los tres diferentes riesgos (riesgo inherente, riesgo de control, riesgo de detección).

El riesgo inherentes toma en cuenta el hecho de que la probabilidad de que ocurran errores importantes es mayor en algunos tipos de negocios o en algunas cuentas o grupos de transacciones. Por ejemplo, el efectivo es mas susceptible a los robos o a los malos manejos que un inventario de artículos voluminosos. Por otra parte, una empresa que tiene su inventario distribuido en un gran numero de pequeñas sucursales, puede tener un mayor riesgo en esta área que otra empresa que tenga concentrados su inventario en una sola localidad. Así mismo, una cuenta que incluya cálculos complejos es mas susceptible a errores que una cuenta que incluya solo cálculos sencillos.

El riesgo de control disminuye en la medida en que aumenta la efectividad con que el sistema de control interno alcanza los objetivos, tanto generales como específicos, establecidos en el Boletín 3050 emitido por la Comisión sobre "Estudio y Evaluación del control interno". Sin embargo, el riesgo de control nunca desaparece totalmente, aun cuando se alcance todos los objetivos del sistema de control interno, debido a las limitaciones inherentes a cualquier sistema de este tipo.

⁵² NOYOLA, Pedro. Espacios Económicos Multinacionales. Hacia un Tratado de Libre Comercio en

El riesgo de detección disminuye en la medida en que aumenta la efectividad de los procedimientos de Auditoría aplicada por el auditor. Como se indica en el Boletín 5020 "El muestreo en la Auditoría", una parte del riesgo de detección se origina en el hecho de que normalmente no se examina la totalidad de las partidas que integran una cuenta o un rubro de estados financieros (riesgo de muestreo), y por otra parte se origina por la posibilidad de seleccionar un procedimiento inadecuado, aplicar incorrectamente un procedimiento o interpretar erróneamente los resultados obtenidos.

11.2 INFLUENCIA DEL RIESGO DEL MANEJO DE LA INFORMACIÓN EN EL NEGOCIO.

A finales del siglo XX la tecnología, ha traído cambios dramáticos a los procesos del negocio, a la organización comercial, en la información. Estos cambios requieren de una reconsideración de lo que nosotros sabemos sobre la tecnología, en la Auditoría financiera así como en otros campos la tecnología juega un papel importante en la obtención y proceso de la información

.Los riesgos aumentan con la confiabilidad inherente en los sistemas de información, sustancialmente por el proceso rutinario de las transacciones, ya que los datos son extensos en la actuación comercial y financiera de los negocios. Pero porque el uso de la tecnología en el manejo de la información y de reglamentación han bajado las barreras a la entrada de muchas industrias; una compañía puede perder confiabilidad rápidamente haciendo declaraciones financieras menos predecibles del futuro. Por consiguiente es importante determinar el valor de las declaraciones financieras, así como el análisis de viabilidad comercial.

Esa viabilidad del negocio y las valoraciones de rentabilidad son elementos esenciales del aspecto financiero que intervienen en el riesgo del negocio.

11.2.1 RIESGOS ESTRATÉGICOS

Uno de los riesgos estratégicos de los negocios es el cliente, los procesos y el impacto Financiero que estos puedan llegar a tener en una entidad; es decir "entender el negocio del cliente" no es un nuevo concepto, lo que es nuevo es un esfuerzo serio por proporcionar las herramientas que sirvan de base para lograr satisfacer las necesidades del cliente y visualizar las

oportunidades del mercado así como los objetivos deseados, la viabilidad y expectativas del negocio. Medir si la entidad cuenta con una estrategia, planes razonables, control interno eficaz que le asegure la confiabilidad de los procesos así como el equilibrio Financiero que le permita llegar a las metas deseadas.

11.2.2 RIESGOS DEL PROCESO.

La evaluación de riesgos permite al auditor emitir su juicio profesional acerca de la posibilidad que existan declaraciones incorrectas de los estados financieros. Para ello, una vez que se ha adquirido una adecuada comprensión de los tres elementos de la estructura del control interno y los haya documentado apropiadamente en sus planes de trabajo, estará en condiciones de definir la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas de Auditoría que llevara a cabo.

Para ellos, utilizando la metodología de ciclos de transacciones, sería necesario identificar los siguientes elementos:

- Los ciclos de actividad de la entidad y sus interrelaciones
- Las transacciones y funciones mas importantes de cada ciclo
- Los objetivos específicos de control interno de cada una de las funciones identificadas
- Las técnicas de control utilizadas para lograr los objetivos anteriores

Por lo que juega un papel importante dentro del riesgo del proceso el hecho de que las organizaciones están ahora interconectadas en sus diversos ambientes que cambian vertiginosamente de una manera nunca antes imaginable. Por ejemplo la información sobre los productos, precios, inventario disponible, el servicio de cliente, a lo cual puede acceder de una manera rápida y fácil, para allegarse de clientes y proveedores potenciales a través de las redes de información.

Una consecuencia de este cambio acelerado es la economía global, que ensancha la variedad de interdependientes entre los agentes económicos, cuyo aumento es importante para la Auditoría financiera y operacional ya que están dirigidas hacia el reconocimiento de la organización del cliente, no como una entidad independiente sino como todo un sistema que interactúa con su medio ambiente, uno no puede quitar eficazmente de la organización de cliente una parte del tejido económico y esperar ganar una comprensión exacta de las transacciones de la

entidad y su actuación; es decir, la comprensión de la organización solo puede ser lograda por un estudio de todo el "sistema".

Lo que debe considerarse dentro del riesgo del proceso de la Auditoría es el nivel de complejidad y las interconexiones inherentes que hoy día tiene la economía global. Las implicaciones significativas para el alcance requerido en la actuación de una Auditoría.

11.2.3 IMPACTO FINANCIERO

En el mundo económico complejo y dinámico de hoy las finanzas juegan un papel central en la asignación eficaz de los recursos de las economías de mercado. La economía global trae consigo la identificación, colección y procesamiento de una riqueza de información sobre el negocio del cliente; integrando esta información para formar un sistema.

Lo que se debe observar o que puede impactar financieramente a una organización son sus transacciones financieras, es decir todo movimiento de recursos materiales que la entidad económica efectúa para obtener su objetivo para lo cual el auditor debe tener conocimiento sobre el negocio del cliente así como de sus transacciones lo cual constituye la evidencia de la Auditoría.

Además de lo anteriormente mencionado se debe considerar:

1. Capacidad de la administración
2. Ubicación física de la entidad, respecto a fuentes de abastecimiento
3. Eficiencia de los transportes
4. Condiciones del mercado
5. Condiciones de la rama industrial
6. Régimen fiscal

La medición del impacto financiero de una entidad se lograra como resultado de los factores internos y externos, presiones que puedan afectar a la entidad, asociados con la rentabilidad y supervivencia de la misma. Es decir, cualquier fuerza externa o interna que amenace debilitar las conexiones de una organización implica un riesgo comercial.

11.2.4 MODELOS COMERCIALES

La apertura comercial es el reconocimiento de una realidad. La economía genera presiones tanto económicas, como políticas orientadas hacia la necesidad de cambios, tendientes a la modernización y la eficiencia del aparato productivo, para poder enfrentar de manera competitiva, los retos de la economía global. En el ámbito internacional se han dado importantes

cambios por la tendencia a la integración económica de grandes bloques del poder económico, que representan amenazas y oportunidades a la vez. A pesar de la existencia de fronteras políticas, estamos en un mundo en el que ya no existen fronteras económicas.

"La formación de espacios económicos multinacionales se ha convertido en una de las modalidades de interacción económica moderna... las naciones aprovechan los vínculos geográficos, históricos o culturales ya existentes con otras estructuras productivas para formar espacios económicos ampliados, que permitan producir con mayor eficiencia, atraer, inversión y ganar posiciones en la intensa competencia mundial."⁵³

Los modelos comerciales varían de acuerdo al ambiente de negocios que prevalezca en el país, no existen dos países con modelos comerciales idénticos; cada país posee una mezcla única de variables ambientales que en conjunto influyen en el desarrollo del modelo comercial sin embargo, es posible identificar estos modelos comerciales en base a las necesidades de sus usuarios principales, en este caso, los proveedores y los inversionistas.

El auditor revisa el modelo comercial del cliente organizando e integrando la información que recoge sobre el negocio. El modelo comercial es una herramienta que ayuda al auditor a desarrollar una comprensión de la efectividad de la planeación y dirección del negocio del cliente, así como de los problemas críticos que enfrenta en su actuación. Para evaluar bien el riesgo de Auditoría el modelo comercial del cliente es un sistema estratégico, que sirve de marco de decisión que describe las actividades que se llevaron a cabo dentro de una entidad comercial, las fuerzas externas que afectan a la entidad y las relaciones comerciales con las personas y otras organizaciones fuera de la entidad.

Los ocho componentes que comprenden el modelo comercial de cliente son: las fuerzas externas-los factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos y presiones externas a la entidad que amenazan el logro de los objetivos del negocio, así como los dominios en que la entidad puede escoger operar, el plan y situación de los medios, o el proceso estratégico de dirección (el desarrollo de la misión, definición de los objetivos comerciales de la entidad, se identifican riesgos comerciales que amenazan el logro de los objetivos, se establecen los procesos de riesgo de dirección, se supervisa el proceso hacia los objetivos).⁵⁴

⁵³ NOYOLA, Pedro, *Espacios Económicos Multinacionales, Hacia un Tratado de libre Comercio En América del Norte*, ed.Porrúa, México, 2001, p.121.

⁵⁴ Cocina Martínez, Javier, *Investigaciones sobre Temas Diversos I*, IMCP, Centro de Investigación de la Contaduría Pública, México, 2003.

No se debe afirmar que el modelo comercial de un país es mejor al de otro, existe porque satisface una necesidad, mientras lo logre, está cumpliendo con la misión para el cual fue creado, se desarrolla y se nutre del medio ambiente.

11.2.5 ESTRATÉGIAS

El proceso de globalización de la economía mundial ha originado que las empresas produzcan bienes y servicios, y los comercialicen en forma semejante alrededor del mundo.

Algunos de los principales bienes y servicios que conforman el mercado global se incluye el esquema siguiente:

- a) Industria farmacéutica.
- b) Industria alimenticia.
- c) Industria de auto transporte.
- d) Industria petroquímica.

y los principales sectores de servicios que se ofrecen al rededor del mundo son:

- a) Industria de telecomunicación.
- b) Industria de informática.
- c) Industria de servicios financieros (banca, mercado de valores y de capital).
- d) Industria de la radio, televisión y prensa.
- e) Industria de servicios profesionales.

La globalización ha hecho posible que los productos y marcas que se comercializan en cada uno de los continentes, se encuentren hasta en el lugar más distante del mundo, lo cual ha generado una alta competitividad, obligando a los fabricantes a producir a bajos costos con la más alta calidad.

Un ejemplo es la industria alimenticia en el terreno de los lácteos , productos procesados (enlatados), bebidas refrescantes, helados y productos agrícolas , en la última década ha experimentado una penetración global en los cinco continentes, originando que los hábitos de consumo de la población se estén homologando.

Por lo anterior las estrategias comerciales han cambiado , así como la visión de las trasnacionales ; por lo que ante un mercado cada vez más fragmentado y de muchos

competidores , la tendencia en las tiendas de autoservicio parece que esta cada vez más orientada hacia : fusiones, alianzas o compras.

Existen otros factores que llevan a pensar en el inminente reacomodo de las grandes cadenas de tiendas de autoservicio en México.

Tal es el caso de las proyecciones de crecimiento económico para nuestro país y la consecuencia para el consumo, lo que ha despertado el interés de las compañías extranjeras para venir a México o de las que ya están (Carrefour y Costco) para incrementar su participación.

Las grandes entidades económicas se han visto favorecidas al aprovechar los grandes beneficios de otros países como mano de obra, materiales y suministros a bajos niveles salariales e impositivos. Las empresas iniciadoras de la globalización fueron multinacionales norteamericanas que prontamente tuvieron que competir contra empresas alemanas, coreanas, japonesas, francesas y muchas más que han aprovechado sus ventajas tecnológicas y de capital para acceder a los mercados mundiales creando grandes redes de distribución.

En el caso específico de Loblaw, su estrategia de comercialización responde a las tendencias del consumidor y sus modelos son flexibles, ya que fácilmente se pueden adaptar a las opciones del producto; la información para sus modelos comerciales, provienen de tres fuentes principales que son: los datos de venta del producto, clientes y vendedores. Los gerentes supervisan los cambios en los modelos adquisitivos de las tiendas, cada artículo se supervisa dentro de una categoría. Con lo cual Loblaw puede rastrear las ventas, tendencias y su proporción en el mercado para los artículos individuales, desde la perspectiva del minorista...

La dirección de la categoría se considera ampliamente en la industria con una mezcla de análisis financiero, cambios demográficos y la percepción global del medio.

Se inspeccionan clientes en una muestra de tiendas, mientras se proporciona datos de satisfacción en cada sección. Se dirigen estudios y grupos de enfoque fuera de las tiendas. Cada año los vendedores se acercan a Loblaw con varias opciones de productos, y sólo un porcentaje pequeño se acepta para el ensayo y finalmente de esta muestra sólo algunos productos tienen éxito con los consumidores. Estas alternativas representan las valoraciones de los proveedores en el desarrollo del mercado.

Dado la presión de tiempo en los consumidores, el aumento y conveniencia en la velocidad del servicio es importante. Por lo cual Loblaw ha respondido con esquemas accesibles

en la aplicación de la tecnología en las cajas para acelerar el proceso; esto refleja la importancia de ir siempre a la vanguardia en el cambio constante.

De esta manera Loblaw es un competidor fuerte porque puede responder rápidamente a adaptar los modelos a las necesidades del consumidor, de la tienda y a las necesidades cambiantes que exige el crecimiento demográfico actual.

Loblaw adecua estratégicamente sus estándares a servir a varios segmentos del mercado, enfocándose a varias categorías de consumidor.

El desafío actual de Loblaw es mantenerse a la vanguardia en el mercado, identificando las tendencias de cada segmento y evolucionando a la velocidad y flexibilidad que exigen los mercados actuales.

11.2.6 PROCESOS COMERCIALES

Loblaw ha adoptado una estrategia comercial como proveedor ; abatiendo costos en los comestibles y todo lo relacionado con este género y servicios ; la confabulación estratégica de costos bajos con la diferenciación en la presentación del producto, y en el proceso(esquemas de la tienda) .

El eslabón de los procesos comerciales entre la estrategia de la entidad, la relación de los objetivos comerciales, y las acciones que necesitan ser tomadas dentro de los procesos comerciales que constituyen el negocio y su interacción con los externos.

En el análisis del despacho auditor de los efectos hacia las áreas funcionales destacan las implicaciones en la estrategia de la Dirección de los Costos y sus efectos para las áreas Funcionales seleccionadas.

El despacho auditor centra su enfoque en los procesos que implican riesgos significantes para el negocio, ya que esos procesos son fuente de riesgo para la Auditoría, estos procesos conocidos como procesos primordiales para el negocio, son determinados evaluando el criterio en el contexto de los objetivos del cliente y estrategia siguiente:

1. Relevancia estratégica del proceso.- evaluación de la importancia del proceso dada la estrategia de dirección.
2. El riesgo inherente del proceso.- consideración de la complejidad del proceso, magnitud del juicio directivo que se involucra en el proceso.
3. El ambiente de control del proceso.- evaluación de los mandos estratégicos, control de la dirección, detalle de los mandos y nivelación de los procesos.

12 EVALUACIÓN DE RIESGOS DE AUDITORÍA DEL NEGOCIO.

El riesgo de Auditoría esta integrado por el efecto combinado de los diferentes riesgos que se explican a continuación:

Riesgo inherente. Representa el riesgo de que ocurran errores importantes en un rubro específico de los estados financieros, o en un tipo específico de negocio, en función de las características o particularidades de dicho rubro o negocio, sin considerar el efecto de los procedimientos de control interno que puedan existir.

Riesgo de control. Representa el riesgo de que los errores importantes (que excedan a la importancia relativa al agregarse a otros errores) que pudieran existir en un rubro específico de los estados financieros, no sean prevenidos o detectados oportunamente por el sistema de control interno contable en vigor.

Riesgo de detección. Representa el riesgo de que los procedimientos aplicados por el auditor no detecten los posibles errores importantes que hayan escapado a los procedimientos de control interno.

12.1 RIESGO INHERENTE AL NEGOCIO.

El riesgo inherente toma en cuenta el hecho de que la probabilidad de que ocurran errores importantes es mayor en algunos tipos de negocios, o en algunas cuentas o grupos de transacciones. Por ejemplo, el efectivo es más susceptible a robos o malos manejos que un inventario de artículos voluminosos. Por otra parte una empresa que tiene su inventario distribuido en un gran número de pequeñas sucursales puede tener un mayor riesgo en esta área que otra empresa que tenga concentrado su inventario en una sola localidad. Así mismo, una cuenta que

incluya cálculos complejos es más susceptible a errores que una cuenta que solo incluya cálculos sencillos.

Los riesgos inherentes y de control existen de forma independiente de la Auditoría, la función de auditor consiste simplemente en evaluarlos adecuadamente, lo cual en la práctica puede hacerse en forma independiente o combinada. En el caso del riesgo de control el auditor debe aplicar las pruebas de cumplimiento necesarias para probar los controles en los que baso su evaluación.

12.2 RIESGO DE DETECCIÓN DEL NEGOCIO.

El riesgo de detección disminuye en la medida en que aumenta la efectividad de los procedimientos de Auditoría aplicadas por el auditor. Como se indica en el Boletín 5020 "El muestreo en la Auditoría", una parte del riesgo de detección se origina en el hecho de que normalmente no se examina la totalidad de las partidas que integran una cuenta o un rubro de los estados financieros (riesgo de muestreo), y otra parte se origina por la posibilidad de seleccionar un procedimiento inadecuado, aplicar incorrectamente un procedimiento, o interpretar erróneamente los resultados obtenidos.

El riesgo de detección es establecido por el auditor al determinar la naturaleza alcance y oportunidad de sus pruebas sustantivas, las cuales pueden ser aplicadas en forma selectiva a los elementos que integra los saldos o transacciones, o bien pueden consistir en un proceso de revisión analítica.

El riesgo de detección se debe establecer en relación inversa a los riesgos inherentes y de control. A menor riesgo inherente y de control, mayor puede ser el riesgo de detección que acepte el auditor (pruebas más sencillas, alcances menores, o fechas más alejadas del cierre del ejercicio). Sin embargo, para las cuentas o grupos significativos de transacciones, no se pueden eliminar totalmente las pruebas sustantivas aun cuando los riesgos inherentes y de control sean bajos.

12.3 RIESGO DE CONTROL DEL NEGOCIO.

El riesgo de control disminuye en la medida en que aumenta la efectividad con que el sistema de control interno alcanza los objetivos, tanto generales como específicos, establecidos en el Boletín 3050 emitido por esta Comisión sobre "Estudio y evaluación del control interno". Sin embargo, el riesgo de control nunca desaparece totalmente, aun cuando se alcancen todos los

objetivos del sistema de control interno, debido a las limitaciones inherentes a cualquier sistema de este tipo.⁵⁵

Las pruebas de cumplimiento tienen por objeto verificar que los controles en que basamos nuestra evaluación el riesgo del control, estén operando efectivamente. Por otra parte las pruebas sustantivas con que establecemos el riesgo de detección tienen por objeto detectar posibles errores en las cuentas o grupos de transacciones. Sin embargo, en la práctica es común que ambas pruebas se apliquen conjuntamente sobre las mismas partidas de un grupo de transacciones, con lo cual se incrementa la eficiencia de la auditoría. En este caso, el auditor debe tener cuidado especial en el diseño de las pruebas y en la evaluación de los resultados, a fin de asegurar que se alcanzan los dos objetivos.

⁵⁵ IMCP, Centro de Actualización Permanente, *Boletín de Educación Profesional Continua*, No.2, julio de 2003, p. 1.

CAPITULO V. AUDITORÍA OPERACIONAL DEL CONTROL FINANCIERO DEL NEGOCIO**1. ANTECEDENTES.**

Desde fines de los años sesenta algunos contadores públicos han venido realizando trabajos de examen administrativo, cuyo propósito es de promover la eficiencia de las entidades. A este tipo de examen se le ha denominado, Auditoría operacional.

La importancia de dictar normas sobre este tipo de trabajo fue reconocida por el IMCP. En diciembre de 1972, la Comisión de Auditoría Operacional emitió su primer Boletín, con el propósito de identificar el trabajo de Auditoría operacional realizado por contador publico, independientemente o no, y con la intención de lograr unificar criterios sobre el tema.

Desde entonces se reconoció que este tipo de trabajo, dada su naturaleza, que implica un alto contenido de creatividad, esta sujeto a una dinámica que implica que su conceptualización y metodología fueren afinándose a base de aproximaciones sucesivas. Es este el origen de esta nueva versión del Boletín 1 de la Comisión de Auditoría Operacional.

La Comisión de Auditoría Operacional del IMCP, ha mantenido siempre un criterio uniforme sobre este particular, considerando que la Auditoría operacional debe proponer recomendaciones específicas (en los casos que se tengan elementos para ello) y que de no ser así, pudieran tener un carácter general; pero en todos los casos deben presentarse sugerencias para mejorar la eficiencia.

Como los sujetos y objetos de los diversos tipos de Auditorías pueden tener muy poco en común, su comparación no nos parece interesante. Sin embargo, en muchas obras se cotejan las características de la Auditoría de estados contables con las de las *Auditorías operativas*, lo que puede obedecer a causas como estas:

- Algunos trabajos de Auditoría operativa son susceptibles de ejecución por parte de profesionales en ciencias económicas (esto depende del tipo de operaciones sometidas a examen);
- Al practicar estos trabajos se aplican procedimientos de Auditoría que se superponen a los requeridos por una Auditoría de estados contables.

La Auditoría interna ebria consistir *siempre* en Auditoría operativa, sin perjuicio de que ciertos trabajos de Auditoría operativa sean contratados con profesionales ajenos al ente estudiado.

Dadas las relaciones indicadas y sin que estemos muy convencidos de la utilidad de lo que sigue dedicaremos algunos renglones a caracterizar más detalladamente las Auditorías operativas e interna y señalar sus principales diferencias con la de estados contables.

Uno de ellos es el producto principal del trabajo de Auditoría. Mientras en la Auditoría de estados contables es el dictamen del auditor, en la operativa es un informe con recomendaciones para mejorar la eficacia operativa (o para reducir los costos relacionados).

Otro aspecto es el de los intereses servidos *directamente*. Los informes de las Auditorías de estados contables son empleados tanto por los emisores de estos como por el público en general. En cambio, los informes de los auditores operativos son usados por la gerencia para mejorar la eficacia de la gestión pero rara vez trascienden al público. Esto no significa que las Auditorías operativas no beneficien a la comunidad: lo hacen *indirectamente*, pues si cada ente logra mejorar su eficacia hay una mejor asignación de los recursos de la economía que beneficia a toda la sociedad.

También hay diferencias en materia de responsabilidad:

- Los auditores externos de estados contables están sujetos a eventuales consecuencias derivadas de sus responsabilidades profesional, penal y civil;
- Es menos probable que esto pueda sucederle a los externos que practiquen Auditorías operativas pues raro sería que en sus informes fuesen empleados por personas ajenas al ente contratante;
- Por estar en relación de dependencia los auditores internos solo tienen, en cuanto se relacionan con su tarea específica, la responsabilidad que emerge del correspondiente contrato de trabajo (responsabilidad laboral).

Pasemos al alcance de los exámenes. Dados sus respectivos propósitos:

1. El auditor de estados contables examina la gran diversidad de operaciones que los afectan significativamente, aplicando sobre ellas las pruebas de Auditoría necesarias para convencerse de que tales estados fueron preparados aplicando las NC que actúan como censor;
2. El auditor operativo suele concentrarse en una variedad mas reducida de transacciones y, generalmente, aplica sobre ellas procedimientos de Auditoría que cubren aspectos que no siempre hacen al interés del auditor de estados contables.

Actualmente las organizaciones se interconectan en ambientes cambiantes inimaginables, por ejemplo la información sobre productos, precios, inventarios, se encuentran disponibles al servicio de clientes potenciales y proveedores, proporcionando productos de superior calidad y servicio a las organizaciones, a costos mas bajos en procesos así como la eficiencia a las necesidades de los clientes, formando alianzas estratégicas para establecer nuevas alianzas económicas, por ejemplo Microsoft y NBC., en muchas industrias las estrategias de ventas y competitividad están relacionadas a la economía cambiante por lo que estas organizaciones tienen que examinar los ambientes para determinar las fuerzas externas que pueden amenazar la viabilidad de sus estrategias actuales; la dirección debe estar consciente que para poder sobrevivir en el mercado debe prepararse y reorientar sus estrategias, ser lo bastante ágil para adaptar sus tecnologías y procesos que surgen ante sus competidores.

Lo anterior es una consecuencia de los cambios acelerados que trae consigo la economía global, lo cual es de primordial importancia para la Auditoría operacional y financiera hacia donde debe ser dirigida, con el conocimiento de que la organización del cliente no es una entidad independiente, tratando de ganar una comprensión exacta de las transacciones de la entidad y sus actuación financiera. Esta comprensión solo puede ser lograda mediante el estudio de todo el "sistema".Lo que es nuevo, sin embargo, es el nivel de complejidad y las interconexiones inherentes que la economía global hoy tiene.

La contabilidad juega un papel central en la asignación central de recursos en las economías de mercado. La economía global de hoy, y los negocios que operan dentro de esta, son organizaciones complejas e interdependientes por lo que la Auditoría operacional trae consigo la identificación, y procesos que enriquecen la información sobre negocio de cliente que pueden ser bases fundamentales para el desarrollo y la supervivencia de la organización.

Integrando esta información para formar "todo un sistema" que le proporcione a la organización los puntos claves con los cuales pueda ser competitivo y eficaz en sus procesos comerciales y económicos para fortalecerse en este ambiente cambiante.

En el caso específico de la Auditoría practicada a Loblaw se analizaron entre otras cosas los modelos comerciales, estrategias y procesos comerciales, así como los mandos dentro de las industrias de comestibles. Se midió la actuación de la industria de Loblaw contra las normas de otras industrias de comestibles para poder tener una Auditoría exitosa, así como la interacción que tiene la tecnología en la distribución y costos de estos procesos.

2. CONCEPTO.

Por Auditoría operacional debe entenderse: el servicio que presta el contador público cuando examina ciertos aspectos administrativos, con la intención de hacer recomendaciones para incrementar la eficiencia operativa de la entidad.

Como se menciona en el Boletín No.2, este trabajo frecuentemente requiere de un equipo multidisciplinario.

Cuando ello ocurra, el contador público que dirija o participe en dicho equipo, deberá cuidar que los conocimientos propios y los de los demás profesionales garanticen un trabajo de calidad.

La Auditoría operacional persigue detectar problemas y proporcionar bases para solucionarlos; prever obstáculos a la eficiencia; presentar recomendaciones para simplificar el trabajo e informar sobre obstáculos al cumplimiento de planes todas aquellas cuestiones que se mantengan dentro del primer nivel de apoyo a la administración de las entidades, en la consecución de la óptima productividad.

En Auditoría operacional se define a una operación como al conjunto de actividades orientadas al logro de un fin u objetivo particular dentro de la empresa, tales como vender, comprar, producir, etc.

En el enfoque de trabajo de la Auditoría operacional, las operaciones que realiza una empresa deben considerarse de manera integral, independientemente de que en la mayoría de los casos la ejecución de una operación en particular este asignada a varios departamentos, oficinas, secciones o dependencias.

En base a lo anteriormente expuesto la Auditoría operacional practicada al control financiero del negocio, de las industrias Loblaw a resaltado puntos estratégicos que son de vital importancia para la sobre vivencia de esta en el mercado de distribución de alimentos, implementando una nueva distribución y tecnologías reduciendo costos y proporcionando un mejor servicio a si como logrando el equilibrio que favorece una entrega de un producto mas fresco y alimentos elaborados, con lo cual Loblaw se ha situado en la vanguardia de la industria introduciendo algunos de estos cambios.

Loblaw sostiene el 20% del mercado aproximadamente de alimentos procesados; teniendo una presencia significativa en todas las provincias de Canadá excepto Québec, donde tiene una porción de mercado de menos del 1% .Siendo líder en el mercado de Ontario con un 33% y en Manitoba y Saskatchewan con el 46%, el 18% del mercado de Alberta, detrás del de Safeway 31%.

Dos terceras partes de las ventas de Loblaw provienen de la provincia de Ontario con un crecimiento fuerte en todas las regiones.

Las compañías Loblaw se esfuerzan por proporcionar a los clientes una gran variedad de artículos en todas sus tiendas así como (farmacia, cuidado de belleza, limpieza, fotografía, música, videos, libros, impresiones, servicios postales, recientemente se introdujeron servicios de la Banca en algunas tiendas en colaboración con el Banco Imperial Canadiense de Comercio, uno de los bancos mas grandes en Canadá.

3. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL FINANCIERO EN LA DISTRIBUCIÓN DE ALIMENTOS.

La Auditoría interna se ha ligado a la Auditoría financiera. Actualmente se considera que el auditor interno, debe ser además operacional, ya que de lo contrario se considera que se ha rezagado en su práctica profesional.

Desde luego debe entenderse que el auditor interno siempre deberá estar en actitud de realizar evaluaciones del proceso generador de información financiera, particularmente cuando en esta área se detecten fallas de consideración.

Cualquiera que sea el caso, el auditor deberá cuidar que sus investigaciones se planeen y desarrollen de tal manera que en el mejor tiempo necesario obtenga la información más objetiva posible. Esta característica común a cualquier revisión de eficiencia, debe ser especialmente cuidada en vista de la diversidad de criterios existentes para interpretar los resultados de las medidas tomadas para administrar. Consecuentemente el auditor debe buscar hechos y evitar distorsionarlos con interpretaciones e inferencias de cualquier naturaleza hasta no tener todos los elementos necesarios para formarse una opinión de conjunto a fin de que el diagnóstico final sea lo más objetivo posible.

Una vez resumizados los hallazgos se procederá como sigue:

- Ensayar un modelo conceptual de la estrategia administrativa que más convenga a la empresa para la operación estudiada de acuerdo con las circunstancias que le rodean, o bien, compararlos con los modelos ya establecidos.
- Precisar la prioridad que debe darse a los elementos del modelo anterior.
- Considerar el costo-beneficio del modelo diseñado.

De lo anterior se desprende el objetivo de la Auditoría practicada a Loblaw, para poder medir su competitividad y dominio que sostiene actualmente del 75% de la distribución de comestibles en el mercado. Con ventas de \$11.01 mil millones de dólares y 70 mil empleados, es el líder del mercado Canadiense y el octavo más grande en América del Norte. Las ventas de sus competidores se han incrementado en un 3% aproximadamente por año, mientras que las de Loblaw han crecido un 20% en los últimos dos años. Mientras el mercado de Loblaw ha aumentado por encima de sus competidores, se considera que la reciente actuación financiera de las compañías Loblaw no puede limitarse ante un mercado cada vez más fragmentado y de muchos competidores, ya que las tendencias en este sector parecen estar marcadas: por fusiones, alianzas o compras estratégicas; en los próximos años el reto que tendrán las tiendas de Loblaw parece ser a consolidarse o perder tal y como ha sucedido en Sudamérica. En la medida en que un jugador fuerte y global como Loblaw a través de sus subsidiarias en las diversas provincias de Canadá siga ganando participación de mercado y expansión a un ritmo acelerado, otras cadenas de autoservicio verán cada vez más limitada su capacidad para competir.

Loblaw esta alerta, a toda la información sobre los modelos de consumo, las opciones de producto en las que intervienen tres fuentes principales: los datos de venta de producto, clientes y

vendedores. Con el objetivo de proporcionar un mejor servicio a los consumidores Loblaw se esfuerza por cubrir las necesidades cotidianas, por lo que mantiene un programa significativo de reinversión y expansión de los mercados existentes. Es muy selectivo en las adquisiciones y continúa invirtiendo en productos así como en tecnología.

Loblaw busca a largo plazo, el crecimiento estable tomando en consideración los riesgos de operación.

Loblaw continúa creciendo en el mercado y con una estrategia de expansión agresiva de nuevas tiendas que se han modernizado, así como invirtiendo significativamente en bienes raíces y actualización de las tiendas. El programa de renovación de las tiendas Loblaw pretende asegurar un mejor producto y servicio, así como ofrecer una inmensa gama de servicios con lo cual proporciona un gran valor a sus clientes, los cuales han sido las piedras angulares del crecimiento del negocio.

Loblaw ha abierto nuevas tiendas en una proporción que excede por mucho a la de sus competidores.

Evalúa la demanda del mercado nacional (el proyecto de ventas potenciales) que debe existir para cada mercado, así como los sitios potenciales, una tendencia notable en los últimos 5 años es que ha aumentado el tamaño de las tiendas, el tamaño de la tienda es por encima de los 100 000 pies cuadrados. Las ventas por pie cuadrado han mejorado de un 2.9% a un 5% comparados al año anterior.

4. GLOBALIZACIÓN.

En la actualidad existe una gran incertidumbre acerca de la globalización (conjunto de hechos y circunstancias que están día con día enlazando a la humanidad en lo económico, financiero, tecnológico y social), de acuerdo con la clasificación de diversos especialistas, la globalización se divide en tres ámbitos:

1. El económico, que toca directamente a la producción de bienes y servicios, los que anteriormente eran producidos principalmente por cada nación con el fin de abastecer sus propias necesidades, ahora con la globalización, son producidos por gente que se localiza en distintas naciones para abastecer los mercados internacionales.
2. La modificación de la estructura financiera, el sistema de créditos para financiar la producción y comercialización de bienes y servicios se ha incrementado gracias a la globalización, permitiendo que las fronteras nacionales se conformen en mercados globales.
3. El entorno social se ha modificado al cambiar las viejas creencias del pasado, por una nueva cultura de cambio e innovación permitiendo a cada individuo tener nuevas percepciones, creencias, ideas y gustos.

En suma, la globalización ha revolucionado la era tecnológica de los últimos tiempos, recuperando la confianza de grandes inversionistas, logrando una creciente movilidad del capital, traspasando fronteras hacia los países más distantes del mundo, transformando el ámbito económico, la forma de gobierno

5. NORMATIVIDAD LOCAL.

Ante la globalización económica, o sea con el incremento en el intercambio comercial entre las empresas de diferentes países del mundo se tiene que facilitar la preparación de sus Estados Financieros consolidados. Por ende, la Contaduría pública también muestra tendencias globalizadoras.

Las empresas públicas han jugado un papel muy importante en la evolución de la profesión, ya que han podido financiar sus proyectos mediante la colocación de sus papeles de renta fija o variable en las principales bolsas de valores del mundo, Un ejemplo lo tuvimos en 1993, cuando Daimler Benz, A.G. Se convirtió en la primera compañía alemana que cotizó sus acciones en la Bolsa de Valores de Nueva York. En el caso de México, está Bimbo, Televisa, TV Azteca, Maseca, Cemex etcétera, teniendo empresas en Centro América, Sudamérica, España, Filipinas y otros países.

Ante todo esto los organismos internacionales han trabajado desde los primeros días de su creación en una normatividad contable internacional que sirva como una plataforma de base para la armonización de los principios contables de cada país. De esta manera se facilita la consolidación de los estados financieros.

El tratado de Libre Comercio (TLC), la homologación de los principios de contabilidad mexicanos con los de EU. Y las relaciones del IMCP con el consejo de las normas de contabilidad financieras de EU. Financial Accounting Standards Board, han tomado un matiz especial al demostrarse que la vecindad con EU. , y el tener el día de hoy cerca de 200 empresas mexicanas cotizando los ADR'S en ese País, hacen que las normas de contabilidad sean lo más parecido posible entre ambos países, lo mismo ha sucedido anteriormente entre EU. Y Canadá.

Las NIC'S , promulgadas por IASC e IFAC, respectivamente van en la misma dirección. Sin embargo, la práctica ha demostrado que los tratados bilaterales (o multilaterales) de libre

comercio han sido también efectivos, y así tenemos al pionero en Europa, La Unión Económica Europea, que ahora va por la unificación de su moneda. El TLC en Norte América, como ya se ha dicho antes nos llevó a homologaciones bilaterales, antes que abandonar la normatividad local y sustituirla por las NIC'S y NIA'S. Sin embargo no sea presentado ningún caso, gracias a que, como ya se ha dicho, las organizaciones miembros del IASC e IFAC están comprometidas a mantenerse homologadas lo más posible con las NIC'S y NIA'S.

CAPÍTULO VI.

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN (TEÓRICA)

La investigación satisface la necesidad de conocer. Y la curiosidad del ser humano es tan fuerte como el hambre o el sueño.

El ser humano curioso por naturaleza investiga constantemente, con diferentes objetivos y con diferentes grados de profundidad.

El científico, el detective, el periodista contestan a su manera los ¿qué? ¿Quién? ¿Cuándo? ¿Cómo? ¿Dónde? y ¿por qué? de los hechos. La investigación se da en diferentes niveles desde el más simple o descriptivo hasta el más complejo o predicativo.

La investigación se puede definir como la serie de pasos que dan respuesta lógica a una pregunta específica.

El ser humano observa; de la observación se formulan juicios. Con los juicios constituye hipótesis de posibilidad, que somete a un procedimiento inductivo-deductivo para saber si son válidas. Un conjunto de hipótesis válidas forma una teoría válida. Un conjunto de teorías válidas forma una ley. Finalmente un conjunto de leyes válidas constituye una ciencia.

Para llegar a la ciencia se recurre a la investigación profunda y sistemática. Esta sistematización se obtiene a través de una metodología

La metodología se define de manera operacional, como el estudio crítico del método o bien como la lógica particular de una disciplina.

Método es el procedimiento de una serie de pasos que nos llevan a la obtención de conocimientos sistematizados.

Técnicas son los pasos que ayudan al método a conseguir su propósito.

1. PROBLEMÁTICA

La palabra problema proviene del griego *proballo* que significa lanzar o empujar hacia adelante. A simple vista, esta definición etimológica parece no tener sentido en la actualidad, pero, todo problema lo es porque requiere una solución y ésta no es natural, ni espontánea, sino que exige un esfuerzo mental o práctico para obtenerla.

Es así, que los problemas empujan al hombre hacia adelante para lograr una solución.

Lo hacen salir de lo conocido de lo habitual, obligándolo a ejercitar su capacidad mental y física.

El término problema se puede definir diciendo que "es una dificultad intelectual o práctica cuya solución no es evidente ni conocida y exige un esfuerzo para resolverla"⁵⁶

Plantear el problema de investigación no es sino afinar y estructurar más formalmente la idea o tema de investigación. El tiempo y la dificultad que tengamos en plantear el problema depende que tan familiarizados estemos con el tema a tratar, de la complejidad misma de éste, de la existencia de antecedentes del mismo y el empeño y habilidades que se tengan como investigador.

Controlar el procedimiento de la investigación tomando decisiones antes de que se presente la situación. Equivale al planteamiento del problema. Todo diseño se enriquecerá o modificará en el curso de la investigación.

En el planteamiento de un problema, se debe considerar la experiencia, importancia, información que se tenga del problema (¿qué tan desconocida resulta la problemática?, pero así como el interés y reto que este represente, para investigar).

Investigación.- (griego - invenir-sacar) investigar, averiguar, sacar de lo desconocido, lo conocido con una aptitud de asombro. De cada uno de los grandes temas de las materias, el problema de investigación es una pregunta; dicha pregunta no debe ser respondida con el sólo análisis de la pregunta. El saber formular una pregunta es lo que se conoce como apología de la investigación.

En el planteamiento del problema.- es la delimitación clara y precisa del objeto de investigación, realizada por medio de preguntas, lecturas, trabajo manual, encuestas piloto, entrevistas etcétera.

2. JUSTIFICACIÓN

Hemos delimitado el tema hasta uno de sus aspectos más concretos. Pero cabe preguntarse: ¿en qué medida es importante el tema?, ¿vale la pena estudiarlo? , ¿Qué aportaciones interesantes puede proporcionar este estudio a otras disciplinas o al problema general de que forma parte?, ¿cuales son las razones que nos han llevado a estudiarlo?. ¿justifica los recursos invertidos?

Las respuestas a estas interrogantes nos darán argumentos para justificar el tema o para desecharlo, no tanto en función de convencernos a nosotros mismos de la utilidad del estudio, sino

⁵⁶ Sierra Bravo, Restituto. *Tesis doctorales y trabajos de investigación científica*. Metodología general de su elaboración y documentación. Madrid: Paraninfo, 2004. (4ª de.) p.129.

en función de los recursos y tiempo que puedan invertirse en un país urgido de investigaciones que permitan su desarrollo en todos los ámbitos.

Por lo anterior la elección del tema de investigación es una actividad compleja y supone la respuesta a dos interrogantes:

1. ¿Qué investigar?- la respuesta a esta pregunta requiere establecer el área o fenómeno que desea estudiar; esto es; el campo de estudio.
2. ¿Buscando qué?- se debe precisar qué es lo que se intenta saber o descubrir respecto a dicho fenómeno o área, es decir, los aspectos que se desea conocer.
3. Para dar respuesta a estas dos interrogantes se deberá delimitar el tema de la tesis.

Las condiciones del tema de investigación son simplemente los requisitos que como tal debe reunir. Estos requisitos consideran dos aspectos uno subjetivo y otro objetivo.

Aspecto subjetivo.- Teniendo en cuenta las circunstancias personales y los requisitos del problema a investigar se pueden considerar tres rasgos fundamentales:

- Viabilidad.- se refiere a que el desarrollo del tema no requiera de conocimientos especiales, empleo de metodología que no conozca el investigador, duración mayor en el tiempo del que el investigador pueda dedicarle o un costo económico alto.
- Dificultad no excesiva.- elegir un tema de investigación cuya realización normal esté al alcance de una persona que se inicia en la investigación.
- Interés:
 - Psicológico.- que se trate de un tema que motive realmente al investigador.
 - Profesional.- que exista en el tema elegido concordancia con la orientación profesional inmediata o futura que el investigador piensa seguir.
 - Social.- que los resultados de la investigación tengan una utilidad posible, próxima o remota, para los demás hombres y la comunidad en general.

Aspecto objetivo, se considera lo siguiente:

- El problema que se investiga no debe ser vago o genérico sino que debe ser concreto y específico.
- El problema debe presentar alguna novedad, puede tratarse desde un punto de vista nuevo que pueda significar un avance o desarrollo respecto a las metas conseguidas o conocimientos existentes.

3. ALTERNATIVAS.

Como su nombre lo indica estas son posibilidades alternativas de la investigación, es decir es necesario es pacificar el tema de tal manera que si tienen varios intereses de conocimiento particulares y por ende se nos presentarán para cada uno de ellos sendas alternativas de solución

esto es, varias opciones a seguir previo análisis, tanto cuanto interés de conocimiento particulares se tengan.

De esta manera se establecen las posibles soluciones que se puedan aplicar para resolver el caso, es la factibilidad que se puede tener ante las diversas soluciones, para resolución del caso de acuerdo al análisis del problema. Para optar por la más viable en la solución del caso.

4. EVALUACIÓN DE LAS ALTERNATIVAS.

Se refiere al análisis de las diferentes alternativas de solución que presenta un problema, para poder determinar y tomar la mejor solución que se plantea sobre el caso; la evaluación de las propuestas de investigación y la factibilidad de su aplicación.

Estas alternativas de solución deben compararse en función de los objetivos establecidos, con la finalidad de poder determinar cuál es la alternativa que se podría adecuar a los objetivos planteados.

Evidentemente dicha evaluación esta directamente vinculada con la complejidad del caso, así como a las características, antecedentes, factores internos y externos que a la organización, expectativas, así como al crecimiento de la economía, ya que esta afecta directamente a la empresa en particular y a otras variables que llamamos dependientes e independientes

Estas variables son características que pueden ser observadas y medidas en las unidades de estudio, deben seleccionarse en relación con el problema de investigación y con los objetivos planteados.

1. Variable independiente.- es la que se considera como supuesta causa en una relación entre variables, es la condición antecedente.
2. Variable dependiente.- es el efecto provocado por dicha causa, es el consecuente o la consecuencia.

De lo anterior se desprende que la evaluación en conjunto de las alternativas se realiza de acuerdo a los objetivos y planteamientos de la empresa, tomando en consideración los diversos factores que la pueden afectar; la evaluación del conjunto de todos estos elementos da como

resultado, todo un proceso en el que la empresa y los agentes económicos, oferta y demanda son elementos primordiales para determinar el grado de actuación de la compañía.

Esta evaluación proporciona elementos suficientes, para poder medir el comportamiento de la industria. Así poder definir las alternativas y estrategias más convenientes para la toma de decisiones.

Y poder utilizar las diferentes herramientas en función de su alcance y factibilidad de aplicación para el mejoramiento de la empresa en el papel primordial que juega actualmente dentro de los mercados globalizados.

5. ALTERNATIVA BASE DE SOLUCIÓN.

Para el desarrollo del tema de investigación es posible que sea necesario especificar el tema, de tal manera que se tendrían varios intereses de conocimiento particulares y para cada uno ellos diferentes alternativas de solución; por lo que se deben considerar adecuadamente todos los aspectos importantes , para planificar y realizar las actividades que deben tener lugar para la solución elegida.

6. RECOMENDACIONES.

El problema lo estamos definiendo a cada paso, hemos hecho varias preguntas sobre él, debemos insistir por ese camino, observándolo desde todos los ángulos.

Los elementos de la definición del problema son indicadores que nos permitirán especificar el problema aún más:

- a) Marco de referencia
- b) Marco teórico conceptual
- c) Marco histórico
- d) Planteamiento de hipótesis y proposiciones
- e) Selección de técnicas

f) Obstáculos posibles al trabajo.

Marco de referencia.- como su nombre lo indica, hace alusión al problema, para ubicarlo dentro de una óptica y dentro de un momento se maneja dentro de las dos formas siguientes:

- El marco personal de referencia o
- El marco de referencia que ubica al problema.

El marco personal de referencia parte de la observación propia de los hechos y del conjunto de experiencias profesionales que tenemos para ver el problema, es lo que algunos autores llaman perspectiva del análisis. Es nuestra óptica personal y profesional del asunto. Se determina desde el momento mismo en que se plantea el problema y los objetivos de la investigación.

El segundo tipo se refiere a la ubicación del problema planteado en proposiciones generales. La idea es situar el asunto de estudio dentro de su momento histórico y no perder de vista ese momento. En otras palabras, el problema tiene sus límites y no debe salirse de ellos, no debe desubicarse.

Marco teórico conceptual.-define el problema desde determinada corriente o teoría, que da respuesta tentativa a nuestras hipótesis, por razones obvias, la mayoría de las veces el marco teórico conceptual estará determinado por nuestra ideología.

Una vez seleccionada la teoría o escuela de pensamiento debemos proceder al manejo de conceptos. De ahí que también se le llame conceptual.

Marco histórico.- comprende el señalamiento de los factores históricos que originaron el problema.

Planteamiento de hipótesis y proposiciones.- La hipótesis es la respuesta tentativa a nuestro problema, la cual se ratificará con nuestra investigación.

Selección de técnicas.- en este punto debemos escoger, entre una diversidad de instrumentos de investigación, las técnicas más idóneas para recabar la información.

Obstáculos posibles al trabajo.- plantearnos las dificultades con las que habremos de enfrentarnos nos puede orientar sobre el cómo resolverlas o salvarlas.

7. CONCLUSIÓN.

Las conclusiones son las consecuencias, los aspectos más importantes, breves y sintetizados en nuestro trabajo.

Junto con la introducción son parte necesaria y fundamental de la investigación. Podemos prescindir del prólogo y del epílogo, pero de ninguna manera de la introducción ni de las conclusiones.

Las conclusiones deben ser cuidadosamente elaboradas, ya que ratifican o rectifican nuestras hipótesis o propondrán nuevas hipótesis de trabajo.

Es conveniente que las conclusiones estén ordenadas y sistematizadas para exponerlas con claridad. Primero las conclusiones particulares y luego las generales, ellas sintetizarán los resultados de la investigación. Por la razón anterior, las conclusiones se escriben una vez terminado el texto.

CAPÍTULO VII

CASO PRÁCTICO

LA AUDITORÍA OPERACIONAL APLICADA EN EL DESARROLLO DEL CASO DE ESTRATEGÍA DE SISTEMAS DE MEDIDA COMERCIAL Y PROGRAMA DE INVESTIGACIÓN DE LAS CIAS. DE LOBLAW LTD EN SU FUNCIÓN FINANCIERA.

1. GENERALIDADES.

En la actualidad existe una gran incertidumbre sobre la globalización hacia el siglo XXI las opiniones se dividen en dos grupos: quienes opinan que la globalización mantendrá a los países tercer mundistas en desventaja total para dejarlos en la miseria, debilitando su capacidad de acción en todos sus aspectos, colocando todas las ventajas hacia el primer mundo; por otro lado hay quienes opinan que la globalización ayuda a abrir las puertas de cualquier país, para dar a su población niveles más altos de vida, por lo que todas las empresas deberían de adoptarla.

La política económica internacional de Canadá registra desde principios de los 80's marcados cambios de orientación. En particular en la incorporación de la liberación global y la constitución de acuerdos regionales a raíz de la negociación del TLCAN; sostienen en el terreno comercial las fuerzas político-económicas.

Al reducir al máximo las barreras que obstruyen el ingreso de las exportaciones en los mercados internacionales. La agenda o programa de negociaciones incluye la culminación de dos grandes proyectos regionales: la instauración de una zona continental de libre comercio (la llamada iniciativa de las Américas) la construcción de un regionalismo abierto en la zona del pacífico, así como la profundización de los acuerdos alcanzados en algunos capítulos centrales de la ronda Uruguay.

Derivado de lo anterior el proceso de globalización de la economía mundial ha originado que las empresas produzcan bienes y servicios, y los comercialicen en forma semejante alrededor del mundo.

En el caso específico de la industria alimenticia la globalización ha hecho posible que los productos y marcas que se comercializan en cada uno de los continentes, se encuentren hasta en el lugar más distante del mundo; la industria alimenticia en el terreno de los lácteos productos procesados (enlatados), bebidas refrescantes, helados y productos agrícolas, en la última década a experimentado una penetración global en los cinco continentes originando que los hábitos de consumo de la población se estén homologando.

En nuestro caso específico las tiendas de autoservicio están enfocadas ante un mercado cada vez más fragmentado y de muchos competidores, hacia una tendencia del sector a fusionarse o realizar alianzas, compras estratégicas etc. para sobrevivir.

Las generalidades particulares del caso será el enfoque de la Auditoría hacia los riesgos estratégicos, los riesgos del proceso y las implicaciones financieras que tendrán dentro de la empresa así como el análisis de los modelos comerciales, las estrategias del proceso comercial en la industria de comestibles

El informe anual de Loblaw de los logros de la compañía y las perspectivas a futuro están enfocados principalmente a mantener su dominio a través del marketing de la compañía por Internet además de reforzar los tradicionales estándares y procesos de distribución creando una tendencia nueva en los servicios, en la aplicación de tecnología y abatimiento de los costos. Las compañías de Loblaw se esfuerzan por proporcionar al cliente productos selectos buscando así un mayor crecimiento que repercuta en una mayor demanda del cliente, manejando los riesgos que implica dicha operación valorando el mercado desde la actualización de los productos, la expansión de la tienda utilizando el espacio para proporcionar en un solo lugar servicios diversos como son de Farmacia, bancarios, alimentos, legumbres, productos para el hogar, ropa, calzado,

arreglo personal, mensajería, Internet, etc. . Lo cual implica inversiones tanto en el interior como en el exterior de las tiendas, utilizando intrépidamente los colores y las luces para resaltar los productos, así como un programa corporativo muy riguroso que identifica a las tiendas. Loblaw pone un significativo énfasis en cada una de las marcas que maneja asegurando la calidad de los productos, de los alimentos así como proporcionando promocionales visualmente atractivos y contemporáneos con lo cual se complementa la presentación de la mercancía. El multifacético ataque para llamar la atención de los clientes es uno de los puntos primordiales de Loblaw a través de una expansión agresiva y actualización de las tiendas.

Las inversiones son significativas en los bienes raíces de la tienda lo cual conlleva a una actualización incesante y a un programa de renovación para asegurar el producto y servicio dentro de las tiendas ya que ofrecen una gama de los mismos (farmacia, servicios bancarios, ópticas, revelado de fotografías, comidas preparadas, etc.)

Loblaw es un competidor fuerte ya que puede responder rápidamente a las expectativas del consumidor adecuando los modelos y estándares de la tienda, a las zonas geográficas cambiantes. Lo cual refleja el proceso de crecimiento a través de la adquisición de bienes raíces, con los cuales sus estándares estratégicamente sirven a varios segmentos del mercado, así como las diversas categorías del consumidor.

El desafío actual para Loblaw consiste en la innovación de métodos de operación de las tiendas tradicionales volviéndose cada vez más hacia las preferencias de sus clientes y a la probabilidad creciente de realizar una escalada en la guerra de los precios, principalmente en Notario Canadá donde se encuentran sus principales competidores.

2. OBJETIVO

Los objetivos específicos de Loblaw se orientan hacia el riesgo del proceso, las estrategias de mercado así como el impacto financiero de las mismas. Uno de los objetivos principales de esta industria se caracteriza por tratar de abatir costos, respondiendo de esta manera a la demanda de los consumidores dando así un énfasis a la velocidad y flexibilidad de cambio que requiere para evolucionar al ritmo de los mercados, y diversificando los estándares de autoservicio en sus modelos, así como un trato personalizado al cliente.

3. MISIÓN Y FILOSOFIA DE LA CIA. LOBLAW LTD.

La misión y filosofía de esta empresa esta encaminada a brindar un servicio y distribución de productos alimenticios de manera eficiente.

Lo cual implica seleccionar a los proveedores, productos, el área geográfica y el desarrollo de nuevos productos. De esta manera el consumidor compara un producto que no es de marca nacional ya que la compañía puede introducir un producto tanto nacional como de exportación, comparando así la calidad del producto, incorporando más productos que puedan beneficiar la economía del cliente, los productos sólo están disponibles en sus tiendas lo cual repercute en el producto del consumidor. Cumpliendo de esta manera con la misión de ofrecer un mejor producto a un costo más bajo y brindar al cliente lo que espera de la compañía.

4. ORGANIZACIÓN

A diferencia de sus competidores, para quienes el oferteo de temporada es el arma predilecta, Loblaw se impuso la obligación de tener siempre los mejores precios, lo que lo convirtió en la columna vertebral de su estrategia. Su organización se basa en la distribución de las mercancías, la negociación con los proveedores y hasta el mínimo detalle logístico están encaminados a abatir costos y a reflejar esa reducción en el importe de sus artículos, la empresa recibe el respaldo de sofisticados sistemas de información, aplica su modelo de distribución y se beneficia de sus compras globales después de las que están en el pentágono, la computadora más grande del mundo pertenece a esta corporación.

En el centro de todo está la negociación con los proveedores, usualmente éstos trabajan con precios inflados, que aceptan reducir sólo para efectos de hacer una campaña de ofertas; se inicia con una sugerencia a los abastecedores, ¿Por qué no comenzar a practicar a partir del "monto real" del producto y llegar al mejor precio que la cadena podía recibir considerando su capacidad de consumo y de distribución? .

La cadena va tras proveedores dispuestos a emplear sistemas computalizados, que planean su producción, son consistentes en calidad y precios; capaces de competir con cualquier otra firma de los países donde el corporativo hace sus compras.

El punto de partida es una nueva concepción del comercio de autoservicio, en la que el tradicional papel de revendedor es insuficiente. La organización se concibe a sí misma como un prestador de servicios de comercialización y marketing a sus proveedores, de ese modo pueden ampliar mercado e incluso obtener financiamiento de las autoridades.

Otro punto primordial de su organización se basa en el análisis cuidadoso de las zonas y consumidores a los que van dirigidos sus modelos de consumo. Loblaw evalúa la demanda de mercado nacional (con una proyección de las ventas potenciales) para cada uno de estos sitios en los que se encuentran estratégicamente ubicadas sus tiendas. La capacidad del espacio físico es más aprovechable que las tiendas más pequeñas debido a la variedad mayor de artículos que pueden ofrecerse (farmacia, salud, cuidado y belleza en general, bancarios, fotográficos, comida, etc.). Loblaw se encuentra alerta a las tendencias comerciales, sobre la información que brinda el consumidor y las opciones del producto vienen de tres fuentes principales: los datos de venta del producto, clientes y vendedores.

4.1 FUNCIONES ESPECÍFICAS DEL CONTROL INTERNO.

Para Loblaw el control interno es la piedra angular sobre la que sustenta su seguridad para poder lograr sus objetivos específicos. En el ambiente de control, es cuidadoso en la combinación de los factores tanto internos como externos que afectan sus políticas y procedimientos (como son los sistemas rigurosos implantados para elegir a sus proveedores, sus mecanismos de resurtido automático, etc.) fortaleciendo o debilitando sus controles:

- Actitud de la Administración hacia los controles internos establecidos.
- Estructura organizacional de la entidad
- Funcionamiento del consejo de administración y sus comités.
- Métodos para asignar autoridad y responsabilidad.
- Métodos de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos de Auditoría interna.
- Políticas y prácticas de personal.
- Influencias externas que puedan afectar las operaciones y prácticas de la entidad.

En cuanto al control interno del sistema contable, cada departamento cuenta con métodos y procedimientos específicamente por escrito establecidos y verificados por la corporación para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza la entidad, a través de reportes corporativos que se consolidan en un sólo sistema, el cual es validado por la corporación y el que permite detectar cualquier variación por mínima que ésta sea, ante lo cual el sistema identifica de que región se trata y en que renglón del gasto específico (Condi; Quaterly; Alco; Sheet Balance), así como el período y la persona que lo ingreso al sistema y quién autorizo el mismo. Por otra parte la elaboración de comparativos que permiten medir la actuación de la corporación contra lo presupuestado.

En cuanto a los procedimientos de control y políticas adicionales, se establecen procedimientos tanto preventivos, para tratar de evitar errores durante el desarrollo de las transacciones dentro de estos cabe mencionar los COB (Continuity Operation Business) implementando una cultura de prevención para la consecución de las actividades, como es el respaldo de toda la información, encriptación de la misma, los password de seguridad y las autorizaciones de las operaciones en forma de password mancomunadas.

Y detectivos, con la finalidad de detectar y corregir a tiempo errores o desviaciones que durante el desarrollo de las transacciones, no hubieran sido identificados. Como es la realización de VPRS (Verificación, Prueba y Revisión) de las cuentas.

4.2 EVALUACIÓN DE RIESGOS ESTRATÉGICOS.

El riesgo inherente de logística de distribución, reviste una vital importancia en el inventario de loblaw, ya que representa una tarea compleja basada en los factores como el tiempo, período, contestación a los competidores, lo cual requiere de un significativo juicio de los directivos para evitar el riesgo del proceso inherente.

En lugar de continuar con la costumbre de que los proveedores hicieran la entrega de sus productos en cada tienda y de cada formato de establecimiento tuviera su propio sistema, Loblaw implantó los centros de distribución centralizada, como parte de un mecanismo al que denomina resurtido automático, un modelo de inventarios en tres pasos:

- a) En el momento en que las cajeras en las tiendas cobran un artículo, éste se descuenta electrónicamente de las existencias; cada movimiento queda registrado en un centro de operaciones nacional, ubicado en las oficinas centrales y de donde parte el pedido

electrónico al proveedor. La información que se genera diariamente con los millones de operaciones está al alcance del personal de las tiendas, de los centros de distribución y de los suministradores, quienes así saben cuándo y cuánto abastecer de sus productos.

Con esta fórmula que ha reducido el uso de papel, se surten entre el 25 y 30% de los artículos, que por su alta rotación, representan el 80% del total de las mercaderías.

Los inventarios se reducen al mínimo. Cerca del 90% de los artículos hacen cruce de andén, lo que significa que llegan a las tiendas el mismo día que el proveedor los entregó en el centro de distribución.

Éste puede ser de dos tipos: el destinado a artículos precoderos y el encargado de mercancía seca (desde abarrotes hasta ropa), para llegar a sus tiendas contrata una sola empresa de transporte.

Este sistema es efectivo para eliminar faltantes, tener mayor control y manejar inventarios, además de permitir un mejor aprovechamiento del espacio en tiendas y centros de distribución. En promedio, las mercancías pasan por el sistema circulatorio de la compañía 12 veces en un año.

La lente de estrategia de sistemas enfoca la atención del auditor en la eficiencia de los diseños de estrategias, para formar modelos de conducta, se piensa que el análisis estratégico proporciona un entendimiento profundo del ambiente en que la organización del cliente opera, así como de los enfoques en la organización y potencial para reorientarlo en la industrial y en el entorno global de la organización, el auditor entiende la visión de Loblaw por lograr ser un competidor sustentable dentro del contexto de la industria.

4.2.1 EVALUACIÓN DE RIESGOS DEL PROCESO.

En base a los resultados de la Auditoría se cree que puede haber riesgos inherentes asociados con los sistemas de información, en particular, con los cambios hechos a los sistemas de información; ya que se convirtieron varios sistemas operativos críticos para asegurar la competitividad de la compañía. El análisis de la industria percibe algunas insuficiencias en los sistemas de información actuales, en cuanto a la consecución del negocio, en caso de falla del sistema el tiempo de respuesta para reestablecer el sistema y la consecución del servicio así como a la seguridad de recuperar la información son algunos factores que se han contemplado como puntos de riesgo, otro punto son los sitios alternos en los que se podría operar en caso de contingencia para asegurar la continuidad de las operaciones y la seguridad del resguardo de la información así como de la recuperación de la misma a un 100%; ya que el sistema al registrar una compra de un artículo automáticamente descarga del inventario la compra para que se origine

el pedido del producto en forma automática al proveedor. La naturaleza de los sistemas de información y los sistemas de conversión del proyecto de Loblaw, indican la primicia de que el nivel del proceso de los mandos de control puede ser potencialmente débiles; en cuanto al nivel moderado de riesgo que se está considerando.

La evaluación que se realiza a la logística de distribución por ser un punto primordial para la industria de comestibles es con la finalidad de ayudar a la evaluación de las aserciones de dirección sobre el inventario, costo y género de los productos vendidos que permita realizar una comparación contra los estados financieros.

Loblaw tiene en cual quien negocio un riesgo significativo relacionado con la logística de distribución, el cual requiere evaluar su impacto en los Estados financieros.

4.3 IMPLICACIONES FINANCIERAS.

Para Loblaw resulta primordial la valoración del inventario, por las implicaciones financieras que este mismo tiene en la industria, se escoge una muestra de artículos y se prueba que el costo actual se basó en el informe de recepción de acuerdo con el costo del inventario informado, cualquier diferencia significativa en la valoración de algún artículo, o mercancía obsoleta, dañada o movimiento lento en las observaciones de la cuenta, son reportadas. Se examinan los márgenes del mes anterior contra el mes actual, por categoría del producto determinando cualquier variación significativa comparándola con el mes anterior y el año pasado, identificando el inventario que ha estado en los almacenes por más largo tiempo.

La cosecha para Loblaw ha sido abundante. En caja se acumularon \$800 millones de dólares. El mercado de valores tomó nota de este desempeño; la acción cuyo precio ronda los \$26 pesos, es de las más intercambiadas en la bolsa. Cuenta además con un equipo de ejecutivos, que están entre los tres mejores del país, le han dado gran dinamismo a las operaciones y persiguen metas claras. En los últimos tres años Loblaw ha intentado impulsar a sus proveedores más pequeños, mediante vinculación con los programas de financiamiento gubernamentales dirigidos a la pequeña y mediana empresa. Al mismo tiempo la empresa lleva acabo un plan de expansión a regiones distantes del centro del país.

En 2002 y 2003, invirtió al rededor de \$400 millones de dólares para abrir nuevas tiendas y centros de distribución y seguirá adelante. La organización espera concluir el primer trimestre del 2004 con 14 establecimientos más: tiendas de diferente formato, en el mapa del país ha identificado 49 ciudades que podrían albergar por primera vez algunos de sus establecimientos.

Hasta ahora ha optado por el crecimiento orgánico, en lugar de recurrir a las compras espectaculares; sin embargo las adquisiciones no están descartadas" Lo que tenemos en mente es el crecimiento real, si coincide que puedes comprar algo o te surge alguna oportunidad, tenemos el dinero para hacerlo"...Somos una empresa conservadora financieramente (acostumbrada a vivir sin deudas), pero a la vez muy decidida cuando hablamos de números es por que estamos seguros".

Tienen los medios para duplicar su capacidad en los próximos cinco años, y seguir con el círculo vicioso de incrementar su poder con cada aumento en su escala de compras.

Según un análisis de goldman Sachs. La cadena no tendría dificultades para recibir financiamiento externo en caso de una gran adquisición..."si se presenta una oportunidad interesante la analizarían por eso mantienen un alto nivel de efectivo".

4. 4 SERVICIOS

La habilidad de reducir los costos de la distribución es crítica en la industria del comestible por que la distribución, envío y costos de almacenamiento pueden ser tan altas como 20% del valor de los productos. Loblaw ha tenido éxito mejorando su distribución y productividad del almacenaje, en el este la productividad ha mejorado durante 5 años consecutivos los flujos de la distribución son ahora casi el doble, que se logró con casi el doble del volumen, usando el mismo espacio del almacén de hace 10 años.

Los proyectos actuales a Loblaw incluyen el género de entrega a los almacenes, que se configura inmediatamente en las entregas a la tienda y cargando hacia los camiones de la tienda el mismo día y el flujo a través de donde las órdenes de la tienda son pre-configurados por los proveedores. Loblaw está probando el uso de camiones con temperatura, para combinar los embarques de comestibles, refrigerados y helado.

Loblaw esta alerta para comercializar las tendencias. La información sobre el consumidor , en los modelos que gasta, las opciones del producto , preferencias, el tipo de servicio que el consumidor espera, etc. proviene de tres fuentes principales: los datos de venta del producto, clientes y vendedores. Los gerentes supervisan los modelos adquisitivos

Cambiantes en sus tiendas y gerentes de categoría de división, también interpretan las tendencias de las ventas de cada artículo dentro de una categoría.

Se inspeccionan clientes en una muestra de tiendas, mientras proporcionan los datos de satisfacción de cada sección, se dirigen estudios y grupos del enfoque fuera de las tiendas. Los productos reflejan las necesidades de grupos como las familias, el anciano, los vegetarianos, los diabéticos, la salud consciente, etc. Se venden los productos en los tamaños grandes (al mayoreo)

para el comprador en general, mientras los clientes más pequeños necesitan paquetes más pequeños y las etiquetas más grandes. En los recientes años Loblaw ha respondido a la demanda creciente para solucionar el problema del tiempo de la elaboración de la comida preparada y esta se agrupa por la manera en que puede combinarse para hacer una comida completa.

Dado la presión de tiempo en los consumidores, Loblaw ve la conveniencia en la velocidad del servicio, ante lo cual ha respondido con esquemas accesibles y la tecnología para acelerar el proceso de la caja., responde a las demandas del consumidor que requiere encontrar todos los servicios en un sólo lugar como tener farmacia, óptica, servicios bancarios, realizar compras, comida preparada, ante esta demanda Loblaw responde introduciendo restaurantes, en algunas tiendas en Toronto.

Loblaw es un competidor fuerte por que puede responder rápidamente encuadrando los modelos y estándares de la tienda y formatos a las demandas demográficas de dónde se encuentran ubicadas las tiendas.

Estos estándares diferentes y formatos (es decir, tamaño de la tienda, el rango de productos la combinación de precios y servicios) se usa en las diferentes zonas en las que se ubican las tiendas. La habilidad de cambiar los estándares y alterar los formatos se apuntala por la flexibilidad proporcionada por loblaw.

4.4.1 MODELOS COMERCIALES.

Es probable que las presiones competitivas en la industria de comestibles aumenten, varios nuevos competidores, quieren o pueden entrar en el mercado. Los nuevos métodos de entrega sobre todo el desafío de los modelos de las tiendas de la competencia están exigiendo cada vez más en sus preferencias, la probabilidad creciente de realizar una escalada en la guerra de precios en Ontario.

Por lo anterior es vital para Loblaw el cambio permanente y la flexibilidad, velocidad para adaptar sus modelos comerciales a las demandas cambiantes del mundo actual, incluyendo a la innovación de los pedidos a través de Internet.

4.4.2 ESTRATÉGIAS.

Las estrategias de la industria de loblaw se caracteriza por la demanda llana combinada con las aspiraciones de crecimiento, la competitividad de los proveedores que dominan la industria, mientras que los competidores trabajan para manejar ofertas y promociones; Loblaw tiene la estrategia de que hay que entregar siempre con buena calidad y tiempo, encontrar la

manera de financiarse y bajar los costos para estar en capacidad de ofrecer buenos precios. Una vez dentro de la tienda es indispensable desarrollar una estrategia llamativa con el fin de promover los productos, vale la pena el esfuerzo con tal de estar en el escaparate.

Proporcionar productos de superior-calidad y servicios a los más bajos costos representa un reto para la organización de Loblaw, en la demanda de nuevos procesos, controles, para interconectar con proveedores externos y poder suplir las necesidades de clientes más eficazmente, a través de alianzas estratégicas, formándose con frecuencia para establecer nichos económicos.

La naturaleza e impacto de cualquier alianza simbiótica, las relaciones mutuas específicas y las interacciones internas del proceso que dominan su actuación, y los cambios potenciales en otros alcances del inmenso tejido económico que podrían amenazar la viabilidad de las estrategias del cliente y nichos económicos, estas propiedades sistémicas determinan la capacidad de competencia y estrategias que refuerzan el valor de la organización y que se promuevan los cambios de ese valor con el tiempo.

4.4.3 PROCESOS COMERCIALES.

Para Loblaw una parte fundamental del proceso del negocio es la marca y la entrega de la imagen. Este proceso contiene los elementos más importantes del plan estratégico a planes operacionales incluye las opciones sobre la forma y distribución, líneas del negocio y todas las materias que se relacionan con la comunicación y presentación de la compañía que podrían afectar la percepción de un cliente. Básicamente, este proceso reparte con las preguntas de alto nivel sobre el interés de clientes potenciales activos en una compañía.

La entrega de productos y servicios; este proceso contiene los elementos importantes de la cadena de suministro, que se encontrarán listos para ser adquiridos por el cliente potencial. Por otra parte la entrega del servicio al cliente, este proceso contiene los elementos importantes para los métodos de la entrega que contribuyen a la percepción que el cliente tiene de la compañía.

El proceso de la Dirección de Recursos Humanos; este proceso incluye todas las actividades asociadas con atraer y retener a los empleados. También incluye problemas globales de evaluación del empleado, motivación y compensación.

La dirección de propiedad, este proceso de dirección de recursos incluye todas las actividades con respecto a obtener y mantener las situaciones físicas necesarias para las oficinas, almacenes y tiendas del menudeo.

Dirección del regulador, este proceso incluye todos los problemas asociados con obedecer leyes pertinentes y regulaciones. Puede incluir una función de riesgo de dirección.

La dirección de Finanzas y Tesorería; el enfoque tradicional de la Auditoría se encuentra en este proceso de dirección de recursos. El proceso incluye presupuesto, transacciones del proceso, la dirección de inversiones, transferencias tanto internas como externas de la información financiera.

La dirección de información de recursos, toda la información de que la dirección tiene de tecnología, decisiones de los requisitos comerciales a través de la aplicación, mantenimiento y apoyo continuo de los usuarios.

4.4.4 MANDOS DENTRO DE LA INDUSTRIA DE COMESTIBLES.

El equipo cree que puede haber riesgo asociado con los sistemas de información de Loblaw, y en particular con los cambios realizados a aquéllos sistemas de información, como los realizados en 2000, según el informe anual; se convirtieron varios sistemas críticos o modificaron para asegurar la efectividad de la información en el año 2003. Los analistas de la industria perciben algunos las insuficiencias en los sistemas de información actuales de Loblaw. El juego actual de sistemas se ha atribuido al crecimiento vía adquisición que caracterizó los años tempranos de la compañía. Ambos la naturaleza de sistemas de información y los sistemas de conversión de proyectos. De lo cual se deriva que el proceso de nivel de mandos puede ser potencialmente débil que indique un nivel moderado de riesgo.

4.4.5 MEDICIÓN DE LA ACTUACIÓN DE LA INDUSTRÍA.

Las medidas de actuación de la industria se dan de la siguiente manera:

Categoría de la Dirección:

- Ventas por pie cuadrado
- El cambio en las ventas por pie cuadrado en las ventas comparables.
- Índice de consumo de estudio de satisfacción.

- Actuación individual en la categoría de Gerente (el potencial de ventas por longitud de pies cuadrados, ventas por períodos, bases de estudio de las ventas por una empresa independiente, productividad personal).
- Los artículos
- La selección del proveedor.
- Porcentaje de órdenes que se entregaron correctamente.
- Porcentaje de entrega en tiempo.
- Lealtad en el tiempo de entrega de un producto (número de órdenes corregidas por el vendedor, número de órdenes a tiempo de un vendedor).
- Fecha de entrega para asegurar la llegada a tiempo.

La medición de la actuación de Loblaw ha llevado a la exigencia de nuevos niveles, es el signo de los tiempos; dónde las empresas y los trabajadores tendrán que adquirir la costumbre de ganarse a los clientes todos los días.

4.4.6 CALIBRACIÓN DE LA ACTUACIÓN DE LOBLAW CONTRA LAS NORMAS COMERCIALES.

Si ya no es posible ni deseable luchar con base en los sueldos bajos, entonces hay que buscar que toda la estructura de costos se reduzca; hay que entregar siempre con buena calidad y tiempo, encontrar maneras de financiarse y bajar los costos para estar en capacidad de ofrecer buenos precios. Eso es lo que hacen las grandes compañías triunfadoras del mundo.

Actualmente Loblaw es una de las mayores cadenas de autoservicios que se coloca a años luz de sus competidores, vendiendo mucho más, tiene la logística más avanzada y planea seguir creciendo; en los anaqueles, en la cartulina donde se indica el costo de sus artículos, exhibe el precio de la competencia para evidenciar la ventaja de comprar en sus tiendas. No son los únicos. Otras cadenas hacen cosas similares es una guerra que fascina a esta empresa. Su política de precios bajos no es una simple campaña temporal. Es la manera como intenta anular a sus rivales. Y lo está logrando; en promedio; dice, sus artículos son 11% más baratos que los de sus adversarios.

4.5 PROCEDIMIENTO.

El imperio de la información de Loblaw que siguen las mercaderías desde el proveedor hasta las manos del cliente, la traza el flujo de datos que corre por los sistemas informáticos.

1. Las máquinas registradoras conservan información que mandan con características de cada producto.
2. El centro de información.. el servidor central reúne los datos de las tiendas de todo el país, los procesa, y con base en la información histórica de cada proveedor y producto, emite las órdenes de compra necesarias.
3. Proveedores. Mediante el sistema EDI (Electronic Data Interchange), los fabricantes monitorean el estado de los inventarios y reciben pedidos, con fecha y horario específicos.
4. Los proveedores deben contar con la plataforma EDI para ser incorporados al sistema de resurtido automático.
5. Centro de distribución. Aquí se nutre la base de datos del distribuidor central con los códigos de barra e los nuevos productos y éstos son canalizados a los puntos de venta, los almacenes y centros de distribución también tiene acceso a la base de datos.
6. Con lo cual se garantiza en forma automática el inventario, ya que en la medida en que un producto sale queda automáticamente registrado el producto en el inventario general para los nuevos pedidos.

4.6 POLÍTICAS.

Las políticas de Loblaw se enfocan a la atención y servicio el cliente, ya que en cada tienda se encargan por hacer sentir al cliente que es un elemento importante, y sobre todo tomado en cuenta sus sugerencias, preferencias, si un cliente llega a la tienda y no encuentra todo lo que busca (pregunta la cajera) se toman los datos del cliente, hace un pedido del producto y posteriormente se le habla al cliente para informarle que el producto se encuentra en existencia. Por ocho cadenas que sostienen el 75% de la distribución del mercado.

Actualmente la Compañía Loblaw enfrenta un reto mayor en sus expectativas como líder del mercado: ya que se ha mantenido como una de las mejores en cuanto a que se a preocupado por invertir e innovar su tiendas; pero es probable que las presiones competitivas en la industria de

comestibles aumenten, con nuevos competidores, por lo que el desafío es mayor, los clientes cada vez son más exigentes en sus preferencias, y adicional a la guerra de precios, se presentan las compras por Internet.

Las organizaciones se están interconectando rápidamente en diversos ambientes cambiantes; la información sobre los productos, precios, inventario disponible, envíos, el servicio del Cliente, los proveedores, están empezando a llevarse acabo en el negocio del "mundo de tejido virtual" donde ellos pueden reducir los costos arriba asociados con las formas tradicionales de Inter. face del cliente, reemplazando las tiendas físicamente de menudeo y personal de ventas, con las tiendas en líneas virtuales.

Es importante resaltar que la política de Loblaw se enfoca a la selección del personal calificado; actualmente una política que se pretende reforzar es la satisfacción del empleado; ya que es importante que no exista mucha rotación del personal, un empleado satisfecho es más productivo que uno insatisfecho.

Por otra parte la política de ventas se esta enfocando a una nueva perspectiva del mercado, las compras por Internet.

CAPÍTULO VIII SOLUCIÓN.

1. PROBLEMÁTICA DEL CASO DE LA COMPAÑÍA LOBLAW.

Actualmente Loblaw enfrenta la problemática de poder mantenerse como líder en el mercado; por lo cual tiene que fortalecer los puntos primordiales para la compañía como son los riesgos estratégicos (expansión del mercado, distribución, logística, seguridad de la información ya que esta puede dar ventajas competitivas sobre todo en aspectos de toma de decisiones), riesgos del proceso (seguridad del sistema, claves de acceso, fallas, plan de contingencia) y las implicaciones financieras que conllevan.

En general y específicamente para Loblaw S. A. es necesario medir los riesgos en la actuación de la industria y calibrar la actuación de Loblaw contra las normas de la industria.

La velocidad en la tecnología está haciendo que con mayor frecuencia, los seres humanos homologueen sus hábitos de consumo, utilicen la información mundial para la toma de decisiones, y que los fenómenos sociales sean manejados y resueltos en forma semejante. También las sinergias y especializaciones promueven mundialmente la eficiencia con miras a ofrecer un mundo mejor.

Loblaw han enfrentado hasta ahora con éxito la problemática como: la calidad total, el justo tiempo, la reingeniería, los sistemas de información integrados, el ISO, etcétera; todos ellos son aspectos del negocio que se reflejan en la Auditoría, ya que esta muestra si las oportunidades del entorno son suficientemente sólidas como para requerir cambios significativos en la organización existente impactando sus objetivos, productos, servicios, prácticas de negocios, procesos fundamentales, estructura, costos, sistemas, competencia y cultura.

Loblaw es un competidor fuerte, pero las exigencias de los consumidores y las ofertas en el mercado son cada vez mayores; ya que un cambio en el ambiente económico del país podría

restarle fuerza a su estrategia de precios siempre bajos, en la medida en que se beneficia de factores como una baja inflación en la economía, una moneda fuerte. Si el escenario cambia al alza (en los precios) se complica todo: lo contrario de si éstos son estables y no existe una gran rotación, respecto al tipo de cambio siempre es de gran ayuda que sea estable, pero no debe ser un ingrediente básico, por todo lo anterior los directivos deben ser cuidadosos en las probabilidades de cambio de estos indicadores y que efectos pudiesen causar en la cadena. Ya que esta es una problemática que afecta actualmente a todos los sectores por lo que debe de existir una cultura de prevención ante tal situación.

Otro punto es el de los proveedores, descontentos con los costos que implica para ellos el estar en sus anaqueles de la compañía. En ello está implicado el descuento a sus facturas por el reparto que hace de sus productos de los centros de distribución centralizada a las tiendas.

Por otro lado hoy por hoy es evidente el costo de la capacitación en sistemas EDI y el control de las bodegas en las tiendas., son unos de los puntos que se tendrán que reforzar. El caso de los proveedores estar en los estantes es una cuestión de imágenes son para el 7% menores a los que obtiene en otros canales, es una inversión a largo plazo.

Por lo anteriormente expuesto la Auditoría practicada por el despacho auditor a Loblaw S.A. tiene como puntos focales los riesgos estratégicos (expansión, seguridad de la información), del proceso (seguridad del sistema) e implicaciones financieras.

Un punto más de la problemática de Loblaw radica en la estrategia de innovación de sus sistemas y la repercusión que esto tiene en su función Financiera.

Resulta primordial para Loblaw el disminuir el riesgo en el proceso de operación y asegurar su permanencia en el mercado, consolidar su inversión.

La rapidez con la que loblaw pueda adaptarse a los modelos e influencia del entorno económico en la generación de expectativas en la infraestructura organizacional es un punto que preocupa a los directivos.

Otros puntos a analizar son:

- Principales riesgos estratégicos y del proceso que más influyen en la desviación a los resultados esperados para la ejecución del modelo comercial.
- De que manera afectan a Loblaw, las organizaciones que se están interconectando en los diversos ambientes cambiantes, reemplazando los servicios, a través de líneas virtuales.

- qué efecto tiene a largo plazo, el desarrollo de nuevas estrategias de sistemas comerciales orientados y diseñados para la ejecución y servicio más eficiente de los programas de investigación en la relación cliente-proveedor.

De lo anterior se desprende la importancia y finalidad de la Auditoría Operacional en la detección de los puntos focales para la empresa.

2. ANTECEDENTE.

El entorno globalizado ha generado que las demandas del mercado en términos de calidad, servicio, tiempo de respuesta, flexibilidad, costo e innovación, sean cada vez mayores y la competencia presiona permanentemente estos elementos, los clientes son cada vez más exigentes y mucho menos leales que en el pasado, de tal manera que las empresas han tenido que emprender una transformación integral, es decir, el momento en el que las empresas redefinen sus estrategia y establecen tácticas y acciones concretas para enfrentar cambios radicales e insertarse plenamente en el esquema de la globalización.

Loblaw es una de las industrias de comestibles más fuertes y competitiva en Canadá, domina a ocho cadenas que sostienen el 75% del mercado tradicional, las presiones para Loblaw aumentaron ya que la competencia se ha fortalecido con las alianzas estratégicas, es decir las grandes industrias se fusionan o absorben a las pequeñas para asegurar su permanencia en el mercado, adicional a las compañías de Internet.

Loblaw tiene una presencia significativa en todas las provincias excepto Québec, dónde tiene una porción del mercado de menos de un porcentaje del 5%; los informes financieros de Loblaw reflejan cifras muy alentadoras de los logros de la compañía y perspectivas del futuro. La compañía se esfuerza por obtener ingresos superiores para sus accionistas. Esto es debido a que Loblaw opera bajo ciertos principios, ya que cuida e invierte en todos los detalles como son: que es lo que el cliente puede requerir adelantándose a las expectativas que demanda el mercado, con el objetivo de proporcionar a los consumidores un mejor servicio, rapidez, satisfaciendo sus necesidades cotidianas; así mantiene un programa significativo de reinversión y expansión de sus mercados.

Loblaw es muy selectivo en las adquisiciones y continúa invirtiendo en productos y tecnologías constantemente; busca un término de crecimiento estable y continuo, tratando de manejar equilibradamente los riesgos de la operación.

Mientras que los mercados valoran que las compañías Loblaw han aumentado su expansión por encima de 150% durante los últimos 20 años, es de esperarse que sus días más buenos todavía estén por delante.

El perfil corporativo de Loblaw, emplea el funcionamiento de precios a mayoreo. Los interiores y exteriores de la tienda son remodelados con colores intrépidos y la instalación de las luces es intensa en algunas secciones para resaltar los productos, un programa riguroso e imaginativo a hecho que las nuevas normas identifiquen inmediatamente a las tiendas de Loblaw.

Loblaw ha abierto nuevas tiendas en una proporción que excede por mucho a sus competidores; para determinar dónde construir o relocalizar las tiendas, la dirección sigue un análisis cuidadoso demográfico y de los modelos del consumidor que va a gastar en esas tiendas.; evalúa la demanda del mercado nacional (proyectando las ventas potenciales) de cada una de las tiendas.

Ha aumentado el tamaño de sus tiendas, ya que en general las tiendas más grandes son más aprovechables, debido a la variedad de artículos que pueden ofrecerse (ejemplo: farmacia, salud, cuidado de belleza, limpieza, fotografía, flores, música, videos, libros, impresión, servicios postales, servicios de agencias de viaje, recientemente se introdujeron los servicios bancarios en algunas tiendas).

Hoy por hoy la problemática actual que enfrenta Loblaw es mantenerse como líder del mercado muy adelante de sus competidores, dando siempre buena calidad y tiempo, encontrando nuevas maneras de financiarse para bajar los costos y estar en capacidad de ofrecer buenos precios., y así desarrollar una estrategia llamativa con el fin de promover los productos.

Por lo anteriormente expuesto se práctico una Auditoría a las compañías Loblaw; cuya solución a la problemática que enfrenta la compañía se da en base a los resultados obtenidos de la Auditoría practicada por el despacho auditor ya que esos procesos son probablemente las fuentes de riesgo para el negocio, la Auditoría los determino evaluando el criterio en el contexto de los objetivos del cliente y estrategias, así como el riesgo inherente del mismo.

3. DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA.

Actualmente las empresas enfrentan la problemática de una competencia cada vez más creciente y un mundo que cambia a una velocidad vertiginosa, por lo que las inversiones y su

rentabilidad, la consecución de los servicios y los riesgos de operación son una problemática latente para las empresas, para el caso específico de Loblaw el tener una cultura de prevención, así como los puntos focales que impliquen un riesgo en sus procesos es una problemática actual por las consecuencias que estos factores pueden tener en el mercado; para ellos la Auditoría operacional asegura a las compañías Loblaw la rentabilidad y disminución de los riesgos de operación, en consecuencia es una estrategia básica y definitiva para que la industria disminuya el riesgo del proceso, así como los factores externos que influyen en el entorno económico en la generación de expectativas para el cambio en la infraestructura organizacional.

En base a los puntos focales de la Auditoría se puede determinar cuáles son los principales riesgos estratégicos del proceso que más influyen en la desviación a los resultados esperados en la ejecución de un modelo comercial; así como la forma en que afecta al desempeño de la entidad, la calidad del servicio en la satisfacción y percepción global del cliente con respecto a la competencia.

La forma en la que ha afectado a Loblaw es que las organizaciones se estén interconectando en diversos ambientes cambiantes, reemplazando los servicios, a través de líneas virtuales.

Finalmente los efectos que se tiene a largo plazo es el desarrollo de nuevas estrategias de sistemas comerciales orientados y diseñados para la ejecución y puesta de servicios más eficientes de los programas de investigación en la relación Cliente-proveedor.

Adicional a lo anteriormente expuesto con la implementación de los puntos focales que proporciona la Auditoría operacional existe una problemática en cuanto a la seguridad de la información que se maneja, dentro del proceso de operación, así como los nuevos esquemas de inversión e innovación de sus sistemas comerciales-tecnológicos para favorecer la creación de nuevos proyectos.

Con la implementación de nuevas alianzas estratégicas; se presenta la problemática de mejorar las estrategias de los proyectos, con lo cual se influiría de manera decisiva en la consecución de las metas estratégicas.

Finalmente podemos definir que la problemática actual de la compañía Loblaw se enfoca hacia la innovación de sistemas estratégicos de medida comercial (innovación de productos, calidad del servicio, atención, rapidez, ampliación del mercado, etc.) ya que para mantenerse como líder del mercado requiere de la creación de alianzas estratégicas que le permitan satisfacer

las demandas del mercado en términos de calidad, servicio, tiempo de respuesta, flexibilidad, costo e innovación. Ya que la competencia en un mundo globalizado presiona permanentemente estos elementos, así como las repercusiones que esta transformación integral traerán financieramente a la empresa. Para establecer tácticas y acciones concretas para enfrentar cambios radicales e insertarse plenamente en el esquema de la globalización.

La compañía actualmente ha establecido una metodología que le permite detectar y tener las herramientas necesarias para establecer las acciones concretas, ya que invierte permanentemente en estudios del mercado los cuales le brindan parámetros para poder saber las preferencias del cliente, hacia adónde dirigir las acciones, evaluar los costos y repercusiones financieras para la toma de decisiones.

4. ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN.

En este caso la Auditoría Operacional juega un papel determinante como herramienta estratégica básica y definitiva para Loblaw ya que tiene una finalidad y objetivos definidos que se desprenden de su propia naturaleza involucrando una revisión sistemática de las actividades de la organización, cuyos objetivos son evaluar la actuación de la organización, identificar oportunidades y realizar una mayor acción en la disminución de riesgos del proceso de operación, ya que nos muestra un panorama más amplio de puntos focales tanto internos como externos que pueden influir determinantemente en la organización, tal es el caso del entorno económico, la reingeniería, información, la integración de los sistemas de información; todos ellos son aspectos del negocio que se reflejan en la Auditoría, ya que esta muestra si las oportunidades del entorno son suficientemente sólidas como para requerir cambios significativos en la organización impactando sus objetivos, productos, servicios, prácticas de negocios, procesos fundamentales, estructura, costos, sistemas, competencia y cultura organizacional.

Por lo anterior derivado de la Auditoría algunas propuestas de solución son:

- La estrategia que Loblaw utilice para sus inversiones futuras tendrá que estar enfocada en la innovación de sus sistemas comerciales-tecnológicos que favorezcan la generación de nuevos proyectos, productos, servicios y aplicaciones basados en la transferencia de información.
- Algunas alternativas de solución en el proceso de distribución puede ser la estrategia de alianzas; la aplicación de nuevas tecnologías en la distribución y cooperación entre proveedores y minoristas, con lo cual se mantiene muy por delante de sus competidores en la aplicación e innovación de las logísticas de distribución.

- A diferencia de sus competidores para quienes el oferteo de temporada es el arma predilecta , loblaw , se impuso la obligación de obtener siempre los mejores precios , lo cual lo ha convertido en la columna vertebral de su estrategia .Actualmente busca incursionar en ventas por Internet , con lo que se anticipa a reforzar sus puntos de venta con la aplicación de tecnología sofisticada
- En cuanto a los sistemas de información algunas medidas importantes en relación a la seguridad de información confidencial en hojas de cálculo y en otros documentos , todos los documentos y reportes (impresos y no impresos) almacenados en cualquier medio(papel, diskettes, cintas, etc.) deben llevar una leyenda en la cual se anuncie la clasificación de la información contenida en el mismo, ya que la información clasificada como restringida y confidencial debe ser protegida contra cualquier acceso no autorizado al no ser resguardada bajo llave al final del día y/o quedarse a la mano sobre el escritorio o en áreas de almacenamiento sin la seguridad y monitoreo adecuado, y debe ser destruida al final de su ciclo de vida , de manera que no pueda ser rehusable o recuperable.
- La seguridad de la información es uno de los temas que ha tomado una relevancia mayor en los últimos años ; debido al incremento de los medios electrónicos para la guarda y transmisión de la información, así como la variedad de tipos de información en medios tradicionales, se hace necesario que se mantenga una clasificación de la misma
- Otra alternativa es que la organización se conciba a sí misma como un prestador de servicios de comercialización y marketing a sus proveedores y de ese modo pueda ampliar su mercado e incluso obtener financiamiento.
- Loblaw tiene que tomar en consideración un plan de contingencia , para en caso de un cambio en su ambiente económico del país que pudiera restarle fuerza a su estrategia de precios siempre bajos, en la medida de que se beneficia de factores como una baja inflación en la economía; en un escenario al alza (en los precio) se complica todo ,
- respecto al tipo de cambio siempre es de gran ayuda que sea estable pero no es un ingrediente básico., sin dejar a un lado el cambio que uno de estos factores puede causar en la cadena.
- Los clientes es uno de los puntos más importantes, ya que actualmente los clientes cambian de tienda con mayor facilidad, parte debido al oferteo, razón por la cual hasta ahora los programas de lealtad existentes son muy tímidos , el tópic de los precios bajos el consumidor lo da por descontado; ahora debe empezar a diferenciarse, para ello deben saber que compra cada consumidor , con qué frecuencia, dónde lo hace y derivar de esa información planes de incentivos para motivar la compra reiterada , esta información es importante si se sabe utilizar , asegura al consumidor.

- Aplicación de la Auditoría Operacional como estrategia básica y definitiva para las Cias. Loblaw, para asegurar su rentabilidad y consecución de servicios, disminuyendo riesgos del proceso de operación.
- Enfocar una parte de la inversión a capacitación de los empleados, con la finalidad de dar una correcta aplicación a las medidas correctivas para satisfacer las necesidades y mejora del servicio del cliente.
- Creación de un programa permanente que tiene efecto a corto, mediano y largo plazo, en el desarrollo de nuevas estrategias de sistemas comerciales.

5. EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS.

Las empresas han tendido a evolucionar en forma más acelerada, ya que se enfrentan a diversos factores que han sido determinantes para estos cambios como son: tiempo, los cambios vertiginosos que se dan día a día en los sistemas de comunicación, la economía, etc. Todos estos aspectos del negocio se reflejan en la Auditoría, ya que esta muestra si las oportunidades del entorno son suficientemente sólidas como para requerir cambios significativos en la organización existente impactando sus objetivos, productos, servicios, prácticas del negocio, procesos fundamentales, estructura, costos, sistemas competencia y cultura.

La evaluación de las alternativas se realizó midiendo alcances y perspectivas, mediante el análisis del proceso comercial, enfocándose principalmente en los procesos que pueden significar un riesgo para el negocio, ya que esos procesos son la fuente de riesgo de la Auditoría, estos son determinados evaluando el criterio, contexto, los objetivos del cliente, estrategias de la Cía., así como el riesgo inherente del mismo.

- La alternativa de que Loblaw utilice como estrategia el cambio e innovación constante ;resulta viable el invertir en sistemas comerciales-tecnológicos, con la aplicación de la logística, favoreciendo las oportunidades de desarrollo en mejora de la calidad del producto, servicios más sofisticados y rápidos; proyección hacia el futuro siempre con tecnología de punta que pueda ser adaptable a los cambios vertiginosos que requiere la corporación, proporcionando en forma más rápida, veraz y confiable, para la toma de decisiones como la posibilidad de expandir su mercado hacia Europa y Suda América.
- El proceso de distribución puede tener algunas otras oportunidades en la estrategia de formar alianzas, lo cual podría resultar muy provechoso ya que se desprenden de su propia naturaleza, involucrando en forma sistemática las actividades de la organización, identificando oportunidades y puntos claves para el control, ya que las alianzas estratégicas desde el punto

de vista de inversión resultan mucho más favorables a la organización , pues éstas le proporcionan la posibilidad de poder adquirir mayor capacidad en el mercado, acrecentar su infraestructura ,tecnología y la oportunidad de homologar políticas corporativas, filosofías y puntos claves del control interno , para retomar puntos estratégicos de cada una de las empresas que se fusionan y disminuir riesgos . Lo anterior basándose en los puntos fuertes que muestre la Auditoría , para tener la certeza de que la inversión se realizará sobre bases suficientemente sólidas como para poder hacer frente al entorno económico, resulta necesario considerar así mismo la gama de oportunidades en la selección más amplia que se tendría de los proveedores para poder obtener un mejor precio y calidad de los productos , lo cual le permitiría mantenerse con una gran ventaja ante sus competidores , obligándolo a innovar sus logísticas de distribución para hacerlas más eficientes y productivas.

- Actualmente las ventas por Internet resultan de gran utilidad en la cuestión de ahorro de tiempo para el cliente, comodidad; para Loblaw son ventajosas ya que estas evitarían el costo de almacenaje y sería una venta sobre pedido, el problema que pudiese enfrentar en determinado momento es la rapidez y eficacia para la entrega de la mercancía; el alcance que podría tener, y el costo del mismo. Es aquí donde las alianzas estratégicas tienen una doble función, Loblaw plantea mediante una alianza estratégica con una Compañía de aparatos eléctricos (GLE) quien acaba de revolucionar el mercado con un refrigerador en el cual los artículos tiene un orden establecido. Como el es caso de la leche, legumbres, carnes, etc. que a medida que estos se consumen la computadora con la que cuenta este refrigerador va haciendo una lista, la cual por medios electrónicos es direccionada a la tienda de autoservicio de su preferencia para que le sean surtidos antes de que se agoten en la despensa familiar, cargando automáticamente a la tarjeta que se indique. Loblaw planea hacer uso de esta innovadora tecnología para impulsar sus ventas por Internet, con lo cual se anticipa por mucho a sus competidores, reforzando sus puntos de venta con la aplicación de tecnología sofisticada.
- Lógicamente con la ampliación del mercado, tendrá no sólo que preocuparse por el manejo de la información , sino por la seguridad de la misma y los mecanismos de control que pueda implementar , ya que la seguridad de la información ayuda en la concientización del personal sobre su importancia y con el fin de que se puedan identificar problemas o vulnerabilidades que afecten a los siguientes sectores: La institución, al cliente, al personal. Persiguiendo principalmente el objetivo la autenticación, cualquiera que pueda acceder a los sistemas de la Cía., se le tiene que hacer un seguimiento , de autorización es decir controlar lo que hacen los usuarios; limitando a aquellos que tiene una necesidad funcional válida. Brindándoles acceso mediante un proceso de autorización y se les asignan facultades de acceso, que definen sus derechos de acceso y las funciones que pueden llevar a acabo. La confidencialidad debe estar

protegida contra la exposición accidental o intencionada; ya que este es un aspecto importante para hacer negocios o tomar decisiones. Integridad de la información, se tiene que prevenir cambios no autorizados a la información, ya que si esta es cambiada sin el consentimiento de la Cía., es algo que puede afectar y para lo que se deben tener controles establecidos, con la finalidad de que no ocurra.

- Para Loblaw los clientes son de vital importancia; por lo que implica un reto para Loblaw empezar a diferenciarse del resto de la competencia, ya que el tópic de precios bajos el consumidor lo da por descontado; por lo que la investigación de mercado hoy es una de las mejores inversiones; como preferencia de los consumidores, con qué frecuencia ,dónde lo hace ,qué le gustaría que se mejorara, con el buen manejo de esta información podría realizar planes de incentivos para motivar que el cliente compre reiteradamente en sus tiendas, ya que la correcta aplicación de está información garantiza su permanencia en el mercado y del cliente.
- Así mismo resulta primordial la inversión a la capacitación de los empleados enfocar una parte de la inversión a capacitación de los empleados , para medir el desempeño, la calidad del servicio en la satisfacción y percepción global del cliente con respecto a la competencia ,aplicando medidas correctivas para satisfacer las necesidades y mejora del servicio del cliente.
- Creación de un programa permanente que tiene efecto a corto, mediano y largo plazo, en el desarrollo de nuevas estrategias de sistemas comerciales orientados y diseñados para la ejecución y puesta de servicios más eficientes de los programas de investigación en la relación cliente-proveedor.

6. SELECCIÓN DE ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN.

En los próximos años, el reto que tendrá que enfrentar Loblaw parece ser el de consolidarse para mantenerse a la delantera de los competidores, es decir que para invertir tiene que considerar una serie de factores tales como es el hecho de la globalización, entendiéndolo como un conjunto de hechos y circunstancias que están día con día enlazando a la humanidad en lo económico, en lo financiero, en lo tecnológico y en lo social.

Los fenómenos como los vividos en Asia, Argentina, Brasil, etc. en materia de economía, no tienen ya un efecto local, sino una repercusión en gran parte del globo terráqueo, y que decir del conflicto bélico en el Golfo Pérsico, pero no solamente los eventos negativos mundiales que crean los círculos viciosos afectan nuestro planeta; también las sinergias y especializaciones promueven mundialmente la eficiencia con miras a ofrecer a las generaciones venideras un mundo mejor.

En lo económico, la globalización toca directamente a la producción de bienes y servicios; para Loblaw la modificación de la estructura financiera, el sistema de créditos para financiar la producción y comercialización de bienes, servicios sea incrementado gracias a la globalización, permitiendo que las fronteras nacionales se conformen en mercados globales; con lo cual se ha revolucionado la era tecnológica en los últimos tiempos, logrando una creciente movilidad del capital, traspasando fronteras, transformando el ámbito económico, las grandes entidades económicas se han visto favorecidas al aprovechar los grandes beneficios de otros países como mano de obra, materiales y suministros. Loblaw tendrá que competir con las empresas iniciadoras que fueron multinacionales norteamericanas que potencialmente tuvieron que competir contra empresas alemanas, coreanas, japonesas, francesa y muchas más que han aprovechando sus ventajas tecnológicas y de capital para acceder a los mercados mundiales creando grandes redes de distribución.

Es por lo anterior que podemos concluir que las alternativas más viables para este caso son:

- La utilización de inversiones en crear una infraestructura tecnológica que permita la innovación de sus sistemas comerciales –tecnológicos; con lo cual se pretende favorecer la generación de nuevos proyectos, productos, servicios y aplicaciones basados en la transferencia de información. Proyectando las inversiones hacia el futuro, cuya tecnología pueda ser adaptable a los cambios vertiginosos que se requieren hoy en día. Para diversificar sus operaciones y productos con mira a una expansión de los mercados a Europa y Suda América.
- La innovación de los sistemas de logística, es un ejemplo de lo que significa la integración de un socio con experiencia internacional.; aprovechando los beneficios de la tecnología y las capacidades, hoy todos los sistemas de información, de operación en tienda y logística que operan en las tiendas de autoservicio de Loblaw, son los mismos con que opera en el mundo.
- Ante un mercado cada vez más fragmentado y de muchos competidores, las tendencias en este sector parecen que están marcadas: fusiones, alianzas o compras, para lo cual Loblaw aprovecha las alianzas estratégicas que podrían resultar de gran utilidad sobre todo en el ámbito de compras por Internet, dónde Loblaw incursionaría, para iniciar cuanto antes, una transformación integral del negocio, para mantenerse a la vanguardia sobre sus competidores y sacando provecho de acrecentar su infraestructura ya existente para que en términos de calidad, servicio, tiempo, respuesta, flexibilidad, costo e innovación, sean una constante en las políticas de Loblaw. Así mismo usando como herramienta a la Auditoría, la cual le

proporciona involucrando en forma sistemática a las actividades de la organización, identificando oportunidades, puntos fuertes y débiles del control; lo cual le proporcionará la posibilidad de poder adquirir mayor capacidad en el mercado y acrecentar –consolidar su infraestructura.

- En lo particular en las empresas la globalización es un fenómeno cotidiano, donde el cambio empresarial ha tenido que evolucionar en forma por demás acelerada. Algunos aspectos a los cuales Loblaw se ha enfrentado son: La calidad total, el justo tiempo, la reingeniería, los sistemas de información integrados (ERP) el ISO , los tratados de Libre Comercio, la compensación variable, el Internet, etc. Todos ellos son aspectos del negocio que reflejan el impacto. Es en este punto dónde Loblaw a usado la mejor estrategia ante sus competidores, y una alternativa es la de sacar provecho de su liderazgo en el mercado ya que actualmente al imponerse la obligación de obtener siempre los mejores precios; el buscar incursionar en su sistema de puntos de venta y abrir sus mercados a una diversificación de productos, lo cual le permitirá no sólo tener múltiples y multidisciplinarios enfoques adecuados a la naturaleza y giro del negocio, dentro de un contexto dinámico y evolutivo , pero siempre constante.
- Una alternativa viable es la de que la organización se conciba como prestador de servicios de comercialización y marketing para sus proveedores, ampliando sus mercados y a su vez obteniendo financiamiento. Que con lleve a la Compañía a la transformación para continuar y mantenerse con la involucración y participación activa del más alto nivel estratégico de la organización.
- Para Loblaw otra alternativa a considerar que es consecuentemente primordial, son los clientes, quienes representan factor esencial; una estrategia muy buena es la inversión permanente en la atención a las demandas y gustos del cliente, además de ofrecer una atención personalizada cuando esté así lo requiere, la empresa se mantiene en contacto permanente con el consumidor, ¿qué adquiere?, ¿con qué frecuencia?, ¿dónde lo hace? , ¿por qué?, ¿que otro servicio requiere?, tener los espacios suficientes para estacionamiento, que todas las cajas permanezcan abiertas, las horas con mayor afluencia en las tiendas tener listas cajas para agilizar el cobro, etcétera, de esta información derivan planes para motivar al consumidor, así como asegurar al cliente su preferencia por la misma.
- Una de las estrategias que han permitido a Loblaw mantenerse en el mercado es la aplicación de la Auditoría Operacional como estrategia básica , con lo cual ha asegurado su rentabilidad y consecución de servicios, disminuyendo riesgos del proceso de operación, como sería un cambio en el ambiente económico del país que pudiera restarle fuerza a su estrategia de precios siempre bajos, en la medida de que beneficia de factores como una baja en la economía; en un escenario al alza ; sin dejar a un lado el cambio que uno de estos factores puede causar en la cadena. Asi mismo respecto al tipo de cambio para Loblaw siempre

lógicamente resulta beneficioso que permanezca estable, pero pensando en las inversiones en América Latina es consecuentemente primordial considerar el cambio que uno de estos factores puede causar en la cadena. Por lo cual para Loblaw resulta importante hacer del reto una constante, cuyo dinamismo debe ser administrado mediante planes que tengan un sentido preventivo y de aseguramiento, para minimizar los cambios inherentes a los cambios radicales.

- El generar respuestas y acciones creativas que permitan alcanzar resultados de negocios sostenibles conforme a la nueva visión.
- Así mismo priorizar y enfocar los esfuerzos en forma coordinada y con gran concentración hacia resultados tangibles conforme a las metas trazadas en el horizonte definido.
- Determinar con absoluta claridad los alcances de cada uno de los elementos del control interno, incluyendo la seguridad de la información y externos de la estrategia de transformación.
- Establecer mediciones objetivas que determinen el avance, los resultados alcanzados y una determinación clara de las acciones preventivas (seguridad de la información, sistemas y aplicativos, cultura de prevención, proceso de respuesta a incidentes, inmiscuir en el proceso a todos los integrantes del mismo, etc.) para asegurar el éxito.

7. APLICACIÓN DE ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN.

En el caso de Loblaw el cambio requerido es tan amplio que no basta con tomar un enfoque de solución en particular, ya que la globalización es un asunto de sobre vivencia empresarial, por lo que la transformación debe empezar, continuar y mantenerse en la involucración y participación activa del más alto nivel estratégico de la organización.

Ya que requiere para su implementación del entendimiento integral de su orientación cultural y de negocios, para que las nuevas ideas y cambio radicales se acomoden mediante acciones prácticas que permitan hacer negocios en un ambiente global.

Por lo anteriormente expuesto resulta necesario considerar para Loblaw los siguientes puntos en un sistema de información para que pueda ser de utilidad deberá cumplir los siguientes tres objetivos:

- Emitir información de interés para los usuarios externos (accionistas) acerca del desempeño de la empresa.
- Generar información para, lograr una adecuada planeación y control de las operaciones.
- Dar información que apoye la toma de decisiones de carácter estratégico en la empresa.

Esto derivado de los cambios vertiginosos que hoy en día tiene la tecnología e información, que resultaría ilógico pensar que una empresa tome decisiones con información segmentada y obtenida de distintas fuentes de acuerdo a las necesidades particulares de un área de la misma, y debido a la reducción de ciclo de vida de los productos, las características del medio ambiente en que las empresas compiten, favorece aquellas organizaciones ágiles, emprendedoras y orientadas al cliente, lo cual es relevante para todas las áreas de la empresa y sobretodo para las que resulten de vital importancia para alcanzar sus objetivos.

Por lo cual debe considerar Loblaw en la aplicación de las alternativas los factores críticos del nuevo ambiente empresarial:

- Fuerte presión competitiva :- La desregulación y la apertura del comercio mundial han dado como resultado una competencia muy fuerte basada en los precios de mercado, esto implica para la empresa la necesidad de un mejor conocimiento y control de sus costos, así como un mayor conocimiento y comunicación del valor agregado que se le ofrece a los clientes.
- Condiciones económicas débiles.- El crecimiento económico global es bastante lento y difícil por lo que las empresas tienen que ser más cuidadosas de identificar, medir y conservar su ventaja competitiva sobre otros.
- Demanda por flexibilidad.- Los requerimientos de los clientes son cada vez más difíciles de alcanzar, ya que se necesita contar con los sistemas de producción de rápida respuesta y con mediciones más sistemáticas de cada uno de los procesos del negocio.
- Valor agregado de todas las actividades.- Se requiere de un entendimiento completo de todas las actividades realizadas en la empresa y de la rentabilidad de cada uno de los clientes y productos. En dónde tanto empleados como directivos estén involucrados en este proceso logrando crear una cultura que genere un ambiente de trabajo en el que las prácticas tanto de seguridad como de entendimiento de actividades se encuentren arraigadas en todos los integrantes del mismo.

Para Loblaw las medidas aplicadas deben estar orientadas en el ámbito:

Financiero.- A los márgenes relativos, valor agregado, crecimiento del flujo de efectivo, utilidad antes de impuestos e intereses y tasa de rendimiento interno.

Calidad.- Estándares competitivos de la calidad del proceso y el producto, costo del proceso.

Clientes.- Tamaño del mercado, participación del mercado, segmentación del mercado, penetración incrementada al mercado, valor agregado, estándares de competencia.

Empleados.- Entrenamiento, diversidad, capital intelectual, rotación, capacidades.

Por lo anteriormente expuesto ninguna de las medidas que la Auditoría plantea es excluyente, es importante resaltar que no se incluyen todos los aspectos importantes de la empresa, pero muestra una clara tendencia acorde a la evolución del pensamiento estratégico. En la aplicación de las estrategias la Auditoría analizó los siguientes puntos:

- Objetivo del negocio.- Proliferación del producto, diversificación corporativa, crecimiento explosivo de la competencia, relaciones con proveedores y acreedores.
- Enfoque analítico.- Línea de productos, rentabilidad, portafolio del negocio, vínculos con la competencia, relaciones dinámicas.
- Liderazgo, orientación, organización, lógica.- Producción y mercado técnica, organización funcional, finanzas, organización divisional, reconfiguración de recursos, procedimientos y equipos, relaciones en redes, redes y límites.
- Medidas del desarrollo.- Crecimiento, segmentación del mercado, rendimiento sobre la inversión, posicionamiento del negocio, EVA (Valor Económico Agregado) rendimiento sobre activos, métricas de valor agregado.

El enfoque estratégico empresarial es cada vez más complejo, y, por lo tanto, se requiere de sistemas de información que se adecuen a la toma de decisiones en cada caso.

Loblaw en su ambiente empresarial exige se apliquen las medidas del desempeño que reflejen de manera confiable los indicadores de éxito o fracaso de cada una de las actividades claves de la compañía, El desarrollo de medidas efectivas de desempeño debe iniciarse en los niveles más altos de la organización, ya que debe existir un compromiso de la administración con el sistema.

Para implantar las alternativas de solución Loblaw se basó en los resultados obtenidos por la Auditoría, con la aplicación de diversos indicadores ,principalmente en el ingreso ,tiempo, cambios tecnológicos, comunicación, etc. Todos estos aspectos se reflejaron en la Auditoría , mostrando las oportunidades que tan sólidas y significativas resultarían en la organización y el impacto que estas tendrían en los objetivos del negocio como son :productos, servicios, prácticas del negocio ,procesos fundamentales,estructura,costos,sistemas,competencia,cultura,servicios,calidad,costos del ciclo, los resultados del negocio en la ejecución de estrategias y planes operativos, ingresos netos, rendimiento sobre venta, crecimiento de las ventas, posición en el mercado y flujo de efectivo, el desempeño en el cumplimiento de las especificaciones, costos, calidad, entregas, productividad, tiempo líder, desempeño del control de los orígenes del costo.

La evaluación de las alternativas se realizó midiendo alcances y perspectivas, mediante el análisis del proceso comercial, en el proceso que puede significar un riesgo para el negocio, ya que esos procesos son la fuente de riesgo en la Auditoría, evaluando el criterio, contexto, los objetivos del cliente, estrategias, riesgo inherente del mismo.-

Consecuentemente en la actualidad existe una gran incertidumbre, en cuanto a los próximos años, ya que el reto que tendrán las tiendas de autoservicio en México, como en el resto del mundo es el de consolidarse o perder, tal y como ha sucedido en Sudamérica. En la medida en que un jugador fuerte y global como Loblaw, siga ganando participación en el mercado y expandiéndose a un ritmo acelerado, otras cadenas de autoservicio verán cada vez más limitada su capacidad para competir, coinciden especialistas.

Para Loblaw las alternativas que ha implementado le han sido muy productivas, consecuentemente ha tenido que implementar un entrenamiento integral de orientación cultural y de negocio, para que las nuevas ideas y cambios radicales se acomoden mediante acciones prácticas que permitan hacer negocios en un ambiente global. Con la gran movilidad del capital de Loblaw traspasando fronteras hacia los países más distantes del mundo, transformando el ámbito económico, la forma de gobierno y las costumbre de miles de individuos. Resulta práctico pensar en que la estrategia actual de cambio e innovación constante, lo más viable es la inversión en sistemas comerciales-tecnológicos con la aplicación de logística. Lo cual se ha traducido para Loblaw en desarrollo ,mejora de calidad del producto, servicios más sofisticados y rápidos, con lo cual se proyecta hacia un futuro promisorio, una alternativa que le ha funcionado en gran medida en cuanto a las medidas de prevención se refiere es el considerar los cambios en el ámbito económico del país en el que se establece, para poder continuar con su estrategia de precios siempre bajos , en la medida en que se beneficia de factores como reducción del costo de inventarios, el tipo de cambio siempre es de gran ayuda que sea estable, aún y cuando no es un ingrediente básico, sin perder de vista el efecto que uno de estos factores puede causar en la empresa.

Para Loblaw el que forme alianzas estratégicas le ha resultado muy productivo, ya que esto le ha permitido implementar e involucrar en forma sistemática las actividades de la organización , identificando oportunidades y puntos claves de control , lo cual en un mercado competitivo es el mejor mecanismo, ya que la empresa esta al pendiente de todos los puntos claves como es la comunicación con el cliente, no existe mejor mecanismo para que el consumidor compare precios , sin tener que recorrer toda la zona metropolitana de cualquier ciudad, que el mismo consumidor recomendando los precios ,servicio, calidad, encontrar todo en un sólo lugar sin tener que desplazarse ,tener la certeza del estacionamiento, tiempo ; ventas alternativas por Internet ; resultan hoy día de gran utilidad ,en ahorro de tiempo, comodidad, rapidez ; Loblaw con estas abre una proyección más de oportunidad para incursionar en este campo , aprovechando la ventaja que esto le reportará en el costo de almacenaje.

Con la aplicación de las Auditorías Loblaw determina una viabilidad económica de nuevas oportunidades de inversión, asegurando una asignación eficiente de los recursos financieros, consistencia entre los procedimientos utilizados para analizar proyectos y evaluar el desempeño. Esto se ve reflejado, hoy en todos los sistemas de información, de operación en tienda y logística que operan en las tiendas de autoservicio en México, son los mismos con que Loblaw opera en el mundo; las cifras hablan por si solas : durante el trimestre del 2003 su margen de flujo operativo era de 6.2 % y al cierre del trimestre del 2003 , ya con la integración de la multinacional, este indicador pasó a 6.9,mientras que su margen operativo pasó de 3.5 % a 4.6% en el mismo periodo.

Finalmente podemos decir que es necesario considerar las ventajas y desventajas de estas alternativas , considerando por un lado los grandes beneficios para los inversionistas y los países en los que se ha invertido, los cuales tienen a su alcance mayor oferta de productos y servicios de la más alta calidad a bajos costos, la innovación tecnológica se ha hecho imprescindible, la era de la informática ha hecho posible estar en contacto con cualquier parte del mundo en segundos, lo cual es indispensable para conformar un mercado global , por un lado, se han generado grandes retos al competir con grandes entidades ,obligando a los mercados a cumplir las mismas condiciones, por lo que en un momento dado lo que puede modificar la estructura financiera y económica de cualquier país ,estos factores pueden ser determinantes para la política estratégica de Loblaw , por lo que se tiene que tomar nuevas acciones para hacer frente a posibles contingencias ,hacia otros países y también apuntalar o hundir cualquier divisa, ocasionando una crisis en cadena .

El panorama mundial resulta incierto en cuanto ha la forma en que evolucionará la economía mundial, pero el punto en que converge la gran mayoría ,es que esté sedará en cualquiera de sus ámbitos , por lo que es necesario que Loblaw reflexione y considere los desafíos, las ventajas, el manejo de creencias y costumbres; cualquier entidad económica que desee subsistir al cambio tiene que crear nuevos instrumentos para absorber las ventajas de la globalización y poder permanecer, crecer y competir bajo las mismas condiciones que exige el mercado.

8. ESTUDIO COMPARATIVO.

Las grandes innovaciones tecnológicas de los últimos tiempos han permitido que el acceso a la información, a los bienes y servicios sea muy ágil para los consumidores de manera muy oportuna gracias a las redes masivas de comunicación e informática facilitando el consumo, la

retroalimentación, la información, el conocimiento, beneficios de asesoría técnica y el acceso a los mercados de valores y de capital de cualquier nación.

La globalización ha hecho posible que los productos y marcas que se comercializan en cada uno de los continentes, se encuentren hasta en el lugar más distante del mundo, lo cual ha generado una alta competitividad, obligando a los fabricantes a producir a bajos costos con la más alta calidad.

El proceso de globalización de la economía mundial ha originado que las empresas produzcan bienes y servicios, y los comercialicen en forma semejante al redor del mundo. Para Loblaw este concepto se ha traducido en la utilización de diversos indicadores ,principalmente en el de asegurar alianzas estratégicas que le permitan consolidarse y acrecentar su infraestructura , de igual manera la logística empleada de la cual ha sabido aprovechar las oportunidades de desarrollo ; los procesos de distribución de la compañía a diferencia de sus competidores convencionales ya que existe un importante reto en cuanto a que Loblaw se impuso la obligación de tener siempre los mejores precios, la forma de distribución que le permite tener una negociación con los proveedores, lo cual le ha reportado excelentes ventajas competitivas sobre sus más cercanos competidores.

A diferencia de la competencia la compañía cuida hasta el mínimo detalle logístico, siempre encaminados a abatir costos, lo cual le beneficia en la adquisición de compras globales lógicamente esto es en parte resultado de la negociación con los proveedores. La cadena va tras proveedores dispuestos a emplear sistemas computalizados, que planean su producción; capaces de competir con cualquier otra firma de los países donde el corporativo realiza sus compras.

Loblaw es un competidor fuerte ya que tiene la capacidad para responder rápidamente a los cambios del mercado, lo cual repercute en los modelos y estándares de la tienda, la diversidad de zonas geográficas. Lo cual ha sido determinante para que la compañía se consolide en el mercado con un crecimiento a través de la adquisición de bienes raíces, con lo cual sus estándares sirven estratégicamente a varios segmentos del mercado; en diversas categorías del consumidor.

Mientras que el mercado valora que la compañía aumentado por encima de 50 veces (durante los últimos 20 años), los analistas prevén que los días mejores de Loblaw están por delante.

Una comparación de la compañía contra el imperio (Sobeys Inc.) los datos son favorables para Loblaw incluyendo la adquisición de bienes raíces y tendencias a la inversión además de las

ventas de comestibles, por consiguiente, ciertas proporciones como el equilibrio no son comparables a otros miembros de la industria.

Por otra parte la Cia. Weston Limited una compañía canadiense ampliamente basada en la distribución de comida , opera estos negocios a través de la distribución de comida fresca , como es el caso del procesador de pescado, panadería, lechería; a diferencia las compañía Loblaw para quienes esta distribución resulta todo un diseño de logística , abatiendo costos , tiempo así como el aprovechamiento de sus recursos hacia el interior y exterior de la tienda los cuales son constantemente renovados con colores frescos e intrépidos y la intensidad del marketing instalado para resaltar los productos.; así como un programa de identidad corporativo riguroso e imaginativo hecho a las normas identificables y fijas de cada situación, producto en cualquier área geográfica de América en que se encuentre instalada.

Poniendo un énfasis significativo en el cuidado de la elección de las marcas privadas y por mejorar la calidad de la comida fresca.

Los materiales promocionales visualmente atractivos y contemporáneos .así como la aplicación de técnicas para la presentación de los productos, han contribuido a aumentar las ventas de mercancías .Loblaw continúa con un crecimiento del mercado así como los ingresos de los accionistas son cada día más crecientes; una de las estrategias centrales de la compañía es la expansión agresiva de nuevas tiendas.

Las inversiones significativas se encuentran en bienes raíces de la tienda y una constante actualización de los programas de renovación conjuntamente para asegurar el producto para que las ofertas de los servicios son inmensas, compitiendo y proporcionar un valor agregado a los clientes, estos factores aunados a la constante de precios bajos han significado las piedras angulares del crecimiento del negocio.

Loblaw ha abierto tiendas nuevas en una proporción que excede por mucho a sus competidores., durante los últimos 7 años asido responsable del 40% de la inversión de la industria de nuevas tiendas. En 2002 exclusivamente, agregó el 18% nuevas tiendas en Canadá occidental. La compañía a invertido de forma consistente restaurando y actualizando sus tiendas, la mejora en la ambientación y este esquema agresivo han sido una prioridad, que le ayudado a consolidarse en los mercados existentes y se moderniza regularmente. La inversión total en las nuevas tiendas y en las existentes sumaron \$517m de dólares en 2002.

Dónde para construir o relocalizar las tiendas, la dirección sigue un análisis de la demanda del mercado, gustos de los consumidores, a qué sector se enfocan; una tendencia notable ha sido el movimiento a las tiendas más grandes. Loblaw aumentado el tamaño de sus tiendas en un 36%, hacia el Oeste el tamaño promedio de las tiendas es por encima de 100,000 pies cuadrados, mejorando las ventas por pie cuadrado de 2.9 % a 11% comparados con el año anterior. Ya que

en general las tiendas más grandes son más aprovechables debido a la variedad de artículos que pueden o ofrecerse (música, videos, libros, farmacias, cuidado de la belleza, impresión, servicios postales ,servicios de agencia de viaje, bancarios), una innovación importante que coloca a Loblaw en la vanguardia tecnológica es el hecho de ventas a través de Internet , con colaboración con el Banco Imperial canadiense de Comercio a logrado una tendencia mundial en la industria de comestibles , lo anterior aunado a la alianza estratégica con G &E en cuanto a la implementación de compras de alimentos en el momento de que el congelador va llevando un inventario de los alimentos y de manera automática manda una lista al almacén para que sea surtida la despensa y cargado en forma automática la compra a la tarjeta , la entrega de mercancía se realiza en los horarios y días indicados por el cliente.

Por otra parte los gerentes supervisan los modelos cambiantes en las tiendas y por categoría de división de las tiendas interpretan las tendencias de las ventas agregadas de cada artículo dentro de una categoría.

Loblaw puede rastrear ventas y tendencias, lo cual le da un indicador de las tendencias y ventas y la porción en el mercado de cada artículo a través de su suscripción a los estudios dirigidos por la Cia. Neilson. La dirección de categorías se considera ampliamente en la industria como una mezcla de análisis financiero.

Los cambios demográficos y la percepción hacia el interior de la tienda se inspeccionan a través de muestras representativas de los clientes sobre datos de que tan satisfecho se encuentra el cliente sobre cada sección , así como dirigiendo grupos y estudios de enfoque fuera de las tiendas; cada año los vendedores se acercan a Loblaw con mil nuevas opciones del producto, de los cuales un pequeño porcentaje se aceptará para el ensayo, estas ofertas representan la valoración y la apreciación que tienen los proveedores del desarrollo del mercado que pueden alcanzar al ingresar a Loblaw. Ya que sólo unos de esos productos son aceptados finalmente y finalmente tienen éxito con los consumidores.

De igual manera proveyendo las necesidades de los clientes como es la calidad de la comida preparada, ha aumentado ya que los productos reflejan las diversas necesidades de los grupos como: las familias, ancianos, vegetarianos, diabéticos; etc. Los productos se venden tanto al mayoreo como el menudeo; los productos en los tamaños grandes conocidos como el club Pack TM para el comprador a granel, mientras los clientes de edad avanzada necesitan paquetes más pequeños y las etiquetas más grandes. En los recientes años Loblaw a respondido a la demanda creciente de la elaboración de comida preparada, así, la comida a veces no se agrupa por sección sino por cómo puede combinarse para hacer una comida completa.

Dado la precisión de tiempo en los consumidores, conveniencia y velocidad de servicio; Loblaw a respondido con esquemas accesibles, mejorando su tecnología en cajas para acelerar el proceso de espera. Se refleja aquí la importancia de la velocidad en el cambio.

CONCLUSIONES GENERALES.

Actualmente las organizaciones se están enfrentando a la problemática de insertarse en el proceso de globalización, lo que las condiciona a adaptarse a nuevos procesos y estructuras cambiantes que día a día enlazan a la humanidad en lo económico, financiero, tecnológico y en lo social.

La velocidad con la que cambia la tecnología esta haciendo que con mayor frecuencia, se homologue los hábitos de consumo; interconectando rápidamente en diversos ambientes cambiantes ; la información sobre los productos, precios , inventario disponible , envíos , el servicio del cliente, los proveedores ; están empezando a llevarse acabo en el negocio del "mundo de Internet " donde ellos pueden reducir los costos arriba asociados con las formas tradicionales de Inter. face del cliente , reemplazando las tiendas físicamente de menudeo y personal de ventas , con las tiendas en líneas virtuales.

Proporcionar productos de superior-calidad y servicios a los más bajos costos representa un reto para las organizaciones, en la demanda de nuevos procesos, controles , para interconectar con proveedores externos y poder suplir las necesidades de clientes más eficazmente , a través de alianzas estratégicas , formándose con frecuencia para establecer nichos económicos.

Las demandas del mercado en términos de calidad, servicio, tiempo de respuesta, flexibilidad, costo e innovación , son cada vez mayores , y la competencia global presiona permanentemente estos elementos , los clientes son más exigentes y mucho menos leales que en el pasado, de tal manera que las empresas han tenido que emprender una transformación integral

es decir, el momento en el que las empresas redefinen su estrategia y establecen tácticas y acciones concretas para enfrentar cambios radicales e insertarse plenamente en el esquema de la globalización.

Es por lo anterior que resulta primordial hoy en día para las compañías de servicios diseñar y establecer un estratégico-sistema de riesgo basado en la medición del proceso de Medida Comercial, en el cual interviene factores como la orientación del negocio, el riesgo, enfoque y profundidad sobre el conocimiento que se posea de la organización, así como la integración del conocimiento comercial en las expectativas sobre las aserciones financieras.

Obtener el nivel apropiado para entender el negocio e industria con el propósito de dirigir a la organización para permanecer como líder en un mercado cada vez más competitivo estableciendo las sinergias y especializaciones que promuevan la eficiencia con miras a ofrecer un mejor servicio y calidad de los productos, hace al auditor dirigir su atención a la dinámica de los sistemas del cliente, su posicionamiento estratégico dentro de su ambiente, sus conductas emergentes que impactan su nivel de actuación, las fuerzas de sus conexiones, o los acoplamientos estructurales, fuera de los agentes económicos.

La naturaleza e impacto de cualquier alianza simbiótica, las relaciones mutuas específicas y las interacciones internas del proceso que dominan su actuación, y los cambios potenciales en otros alcances de la estructura económica que podrían amenazar la viabilidad de las estrategias del cliente y nichos económicos (de mercado), estas propiedades sistémicas determinan la capacidad de competencia y estrategias que refuerzan el valor de la organización y que se promuevan los cambios de ese valor con el tiempo.

El tejido económico refleja la magnitud de la habilidad de la organización para crear el valor y generar el flujo del dinero en efectivo necesario para sostener el crecimiento. Un principio que mantendrá la fuerza de estas conexiones, es la base del desarrollo de expectativas sobre la calidad y creatividad de las estrategias de la entidad y su nivel de actuación.

Por lo anteriormente expuesto, podemos concluir que el caso planteado de la Compañía Loblaw S.A., la cual es una industria de comestibles, cuyos puntos primordiales son: la medición

y prevención de riesgos como pueden ser en sistemas de información, evaluación de logística así como en caso de fallas del sistema, conversión de los proyectos, etcétera; en la planeación estratégica, del proceso y financiera; así como la visión de una cultura de prevención y cambio para aprovechar las oportunidades. Y seguirse manteniendo como líder en el mercado Canadiense lo cual con lleva a la organización a su expansión a los mercados multinacionales.

La Compañía Loblaw actualmente enfrenta un reto mayor en sus expectativas como líder del mercado; ya que se ha mantenido como una de las mejores en cuanto a que se preocupado por invertir e innovar su tiendas; pero es probable que las presiones competitivas en la industria de comestibles aumenten, con nuevos competidores, por lo que el desafío es mayor, los clientes cada vez son más exigentes en sus preferencias, y adicional a la guerra de precios, se presentan las compras por Internet.

Uno de los puntos primordiales de Loblaw es a través de una expansión agresiva y actualización de las tiendas; las inversiones de la compañía son significativas en bienes raíces, lo cual con lleva a una actualización incesante y a un programa de renovación para asegurar el producto y servicio dentro de las tiendas., Loblaw es un competidor fuerte ya que puede responder rápidamente a las expectativas del consumidor adecuando los modelos y estándares de la tienda a las zonas geográficas cambiantes; con lo cual sus estándares estratégicamente sirven a varios segmentos del mercado, así como las diversas categorías del consumidor.

Por lo que es primordial para Loblaw el disminuir el riesgo en el proceso de operación ya que en base a los resultados de la Auditoría se cree que puede haber riesgos asociados con los sistemas de información, pues con los cambios realizados a los sistemas de información se convirtieron varios sistemas operativos en críticos, la naturaleza de los sistemas de información y sistemas de conversión del proyecto, indican la primicia de que el nivel del proceso de los mandos del control puede ser potencialmente susceptibles a fallas en cuanto al nivel moderado de riesgo que se está considerando, para asegurar la competitividad y su permanencia en el mercado, consolidando su inversión..

La rapidez con la que Loblaw pueda adaptarse a los modelos e influencia del entorno económico en la generación de expectativas en la infraestructura organizacional es un punto que preocupa a los directivos.

- Así como saber con precisión cuáles son los principales riesgos estratégicos y del proceso que más influyen en la desviación a los resultados esperados para la ejecución del modelo comercial.
- De que manera afectan a Loblaw, las organizaciones que se están interconectando en los diversos ambientes cambiantes, reemplazando los servicios, a través de líneas virtuales.
- qué efecto tiene a largo plazo, el desarrollo de nuevas estrategias de sistemas comerciales orientados y diseñados para la ejecución y servicio más eficiente de los programas de investigación en la relación cliente-proveedor.

De lo anterior se desprende la importancia y finalidad de la Auditoría Operacional en la detección de los puntos focales para Loblaw como son:

- ⇒ Algunas alternativas de solución en el proceso de distribución puede ser la estrategia de alianzas; la aplicación de nuevas tecnologías en la distribución y cooperación entre proveedores y minoristas, con lo cual se mantiene muy por delante de sus competidores en la aplicación e innovación de las logísticas de distribución.
- ⇒ A diferencia de sus competidores para quienes el oferten de temporada es el arma predilecta , loblaw , se impuso la obligación de obtener siempre los mejores precios , lo cual lo ha convertido en la columna vertebral de su estrategia .Actualmente busca incursionar en ventas por Internet , con lo que se anticipa a reforzar sus puntos de venta con la aplicación de tecnología sofisticada
- ⇒ En cuanto a los sistemas de información algunas medidas importantes en relación a la seguridad de información confidencial en hojas de cálculo y en otros documentos , todos los documentos y reportes (impresos y no impresos) almacenados en cualquier medio (papel, diskettes, cintas, etc.) deben llevar una leyenda en la cual se anuncie la clasificación de la información contenida en el mismo, ya que la información clasificada como restringida y confidencial debe ser protegida contra cualquier acceso no autorizado al no ser resguardada bajo llave al final del día y/o quedarse a la mano sobre el escritorio o en áreas de almacenamiento sin la seguridad y monitoreo adecuado, y debe ser destruida al final de su ciclo de vida , de manera que no pueda ser rehusable o recuperable.

- ⇒ La seguridad de la información es uno de los temas que ha tomado una relevancia mayor en los últimos años ; debido al incremento de los métodos electrónicos para la guarda y transmisión de
- ⇒ la información, así como la variedad de tipos de información en medios tradicionales, se hace necesario que se mantenga una clasificación de la misma
- ⇒ Otra alternativa es que la organización se conciba a sí misma como un prestador de servicios de comercialización y marketing a sus proveedores y de ese modo pueda ampliar su mercado e incluso obtener financiamiento.
- ⇒ Loblaw tiene que tomar en consideración un plan de contingencia , para en caso de un cambio en su ambiente económico del país que pudiera restarle fuerza a su estrategia de precios siempre bajos, en la medida de que se beneficia de factores como una baja inflación en la economía; en un escenario al alza (en los precio) se complica todo , respecto al tipo de cambio siempre es de gran ayuda que sea estable pero no es un ingrediente básico., sin dejar a un lado el cambio que uno de estos factores puede causar en la cadena.
- ⇒ Los clientes es uno de los puntos más importantes, ya que actualmente los clientes cambian de tienda con mayor facilidad, parte debido al oferteo, razón por la cual hasta ahora los programas de lealtad existentes son muy tímidos , el tópic de los precios bajos el consumidor lo da por descontado; ahora debe empezar a diferenciarse, para ello deben saber que compra cada consumidor , con qué frecuencia, dónde lo hace y derivar de esa información planes de incentivos para motivar la compra reiterada , esta información es importante si se sabe utilizar , asegura al consumidor.

Finalmente podemos concluir que Loblaw es una empresa con una visión y filosofía organizacional innovadora y preventiva lo cual le permite interactuar y poder adaptarse con más flexibilidad a los cambios que exige el mundo actual.

Esto ha llevado a la organización a que hoy todos los sistemas de información; de operación y logística de las tiendas de autoservicio Loblaw sean los mismos con que opera en el mundo.

Por lo que Loblaw se coloca a la vanguardia de sus competidores ya que este es un fenómeno que la mayor parte de las cadenas de auto servicio han experimentado. En los próximos

años el reto que tendrán las tiendas de autoservicio ante un mercado cada vez más fragmentado y de muchos competidores donde las tendencias en este sector parecen estar marcadas a fusiones, alianzas o compras; y tal como ha sucedido, en la medida en que un jugador fuerte y global como Loblaw a través de sus subsidiarias siga ganando participación de mercado y expandiéndose a un ritmo acelerado, otras cadenas de auto servicio verán cada vez más limitada su capacidad, para competir, por lo que es algo inevitable dada la dinámica del sector a nivel internacional que la mayor parte de las cadenas de autoservicio tendrán que llevar a cabo esta reestructura de mercado.

Por lo que el punto de partida es una nueva concepción del comercio de autoservicio, en la que el tradicional papel de revendedor es insuficiente. La organización se concibe así misma como un prestador de servicios de comercialización y marketing para sus proveedores, de este modo puede ampliar mercado e incluso obtener financiamiento de las autoridades.

La organización se encuentra alerta a las tendencias comerciales, sobre la información que brinda el consumidor y las opciones del producto, para Loblaw el cambio que requiere es amplio que no basta con tomar un enfoque de solución en particular, ya que la globalización es un asunto de sobre vivencia empresarial, por lo que la transformación debe empezar, continuar y mantenerse en la involucración y participación activa del más alto nivel estratégico de la organización.

Ya que requiere para su implementación del entendimiento integral, de su orientación cultural y de negocios, para que las nuevas ideas y cambios radicales se acomoden mediante acciones prácticas que permitan hacer negocios en un ambiente global.

GLOSARIO DE TÉRMINOS.

- **ACTIVO.**- Conjunto de bienes materiales, créditos a favor, o derechos que tiene una empresa.

- **ANFECA.**-Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración.

- **CONPA.**- Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría.

- **COSTO DIRECTO O MARGINAL.**- Aquel que es necesario erogar para producir una unidad adicional a las presupuestadas. Aquel que se puede identificar exactamente con una unidad producida.

- **EVA.**- (Economic Value Added) Valor Económico Agregado.

- **EVIDENCIA.**-Certeza clara, manifiesta, de una cosa; certitud, certidumbre, certeza, convicción, convencimiento, seguridad, prueba.

- **GAAP.**-(General y Accepted Accounting Principles). Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

- **IASC.**-Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad.

- **IFAC.**-Federación Internacional de Contadores Públicos.

- **IMCP.**-Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

- **NIC.**- Normas Internacionales de Contabilidad.

- **PCGA.**- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

- **POSTULADO.**-Principio cuya admisión es necesaria para establecer una demostración.
Principio muy claro y evidente.

- **RV.**- Reglas de valuación.

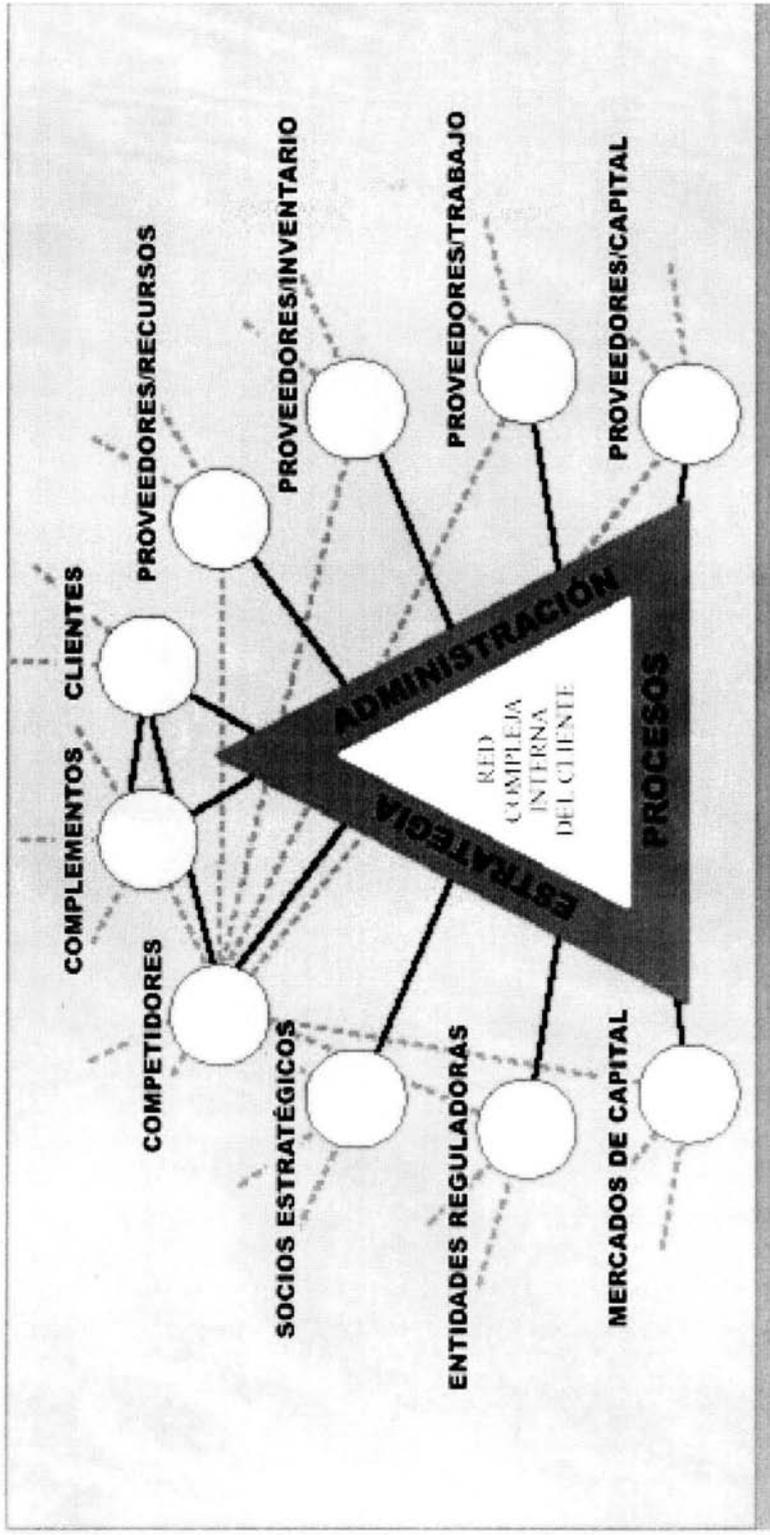
Bibliografía

- **Agüero**, Aguirre, Mario de, *El reto de la economía global*, Revista Contaduría Pública, IMCP, No.215, julio de 2003, pp. 23-29
- **Agüero**, Aguirre, Mario de, *La Geoeconomía hacia el tercer milenio*. En revista: Ejecutivos de Finanzas. Año XX, No.10. Octubre de 2001, pp. 64-70.
- **Bukcley**, John (Recopilador), *La Contabilidad Contemporánea y su medio ambiente*, ECASA, 1ª. Reimpresión, México, 2002, p.81.
- **Ballestero**, Enrique, *Teoría y estructura de la nueva Contabilidad*, Alianza editorial, México, 2004, p.48.
- **Cocina**, Martínez, Javier y Terrón, Irma. *Contabilidad Internacional*. Primer libro. IMCP y UAEM. México.2002, p.98.
- **Elizondo**, López Arturo; *Contaduría Contemporánea*, México, ECAFSA, 2002, 254-268 pp.
- **FCA.UNAM**, *Boletines Informa Contaduría-Administración*, mayo/junio de 2003, p.3.
- **Fowler**, Newton, Enrique, *Cuestiones fundamentales de Auditoría*, México, Macchil, 2004.
- **Gómez**, Ceja, Guillermo, *Plantación y Organización de Empresas*, México, Edicol, 2004, 186pp.
- **Hernández**, Sampieri, Roberto, *Metodología de la Investigación*, México, McGraw Hill, 2003.
- **IMCP**. Comisión de Educación, *La Educación Continua*, Revista Contaduría Pública, IMCP, No.803, junio de 2002, pp.33-38.
- **Kell**, G. Walter, *Auditoría Moderna*, Cia. edit. Continental, S.A. de C. V. México, 2003, 1033pp. (2da. d.)

Bibliografía

- **Loyola, Pedro**, *Espacios económicos multinacionales, Hacia un Tratado de Libre Comercio en América del Norte*, ed. Porrúa, México, 2003, p.121.
- **IMCP**, *Normas y Procedimientos de Auditoría y Normas para Atestiguar.*, CONPA, 24ª ED., México 2004; p.1-5050.
- **Mautz, Robert y Sharif, H**, *La filosofía de la Auditoría*, ECASA, 2ª. ed., México,2004, p.17
- **Moreno, A., Pedro**, *Fundamentos del Control Interno*, México, Trillas, 2002,143-151 pp.
- **Prieto, Alejandro**, *Sistemas de Contabilidad*, ed. Banca y Comercio, México, 2003
- **Poblano, Herrera, María Magdalena**, *Contaduría Internacional*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos A. C., México, 2003, 79-101 pp.
- **Santilla, González., Juan Ramón**, *Auditoría I*, México, Ediciones Contables y Administrativas, S.A. de C. V., 2002, 122-131pp.
- **Stamp, Edward**. Uniformidad en las Normas Internacionales de Contabilidad. En revista Contaduría Pública. No.527. Diciembre de 2002. pp.18-21.
- **Thompson, A. Y Strickland, A.J.**, *Dirección y Administración Estratégicas – Conceptos, Casos y Lecturas*, México, McGrawHill, 2003, 122pp.

VIENDO AL CLIENTE COMO UNA RED COMPLEJA DE INTERRELACIONES





UNIVERSIDAD NACIONAL
AVENIDA DE
MEXICO

Programa de Posgrado en Ciencias de la
Administración

Oficio: PPCA/GA/2004

Asunto: Envío oficio de nombramiento de jurado de Maestría.

Coordinación

Ing. Leopoldo Silva Gutiérrez
Director General de Administración Escolar
de esta Universidad
Presente.

At'n.: Biol. Francisco Javier Incera Ugalde
Jefe de la Unidad de Administración del Posgrado

Me permito hacer de su conocimiento, que la alumna **Ana María Quijada Rodríguez**, presentará Examen General de Conocimientos dentro del Plan de Maestría en Auditoría toda vez que ha concluido el Plan de Estudios respectivo, por lo que el Subcomité Académico de las Maestrías, tuvo a bien designar el siguiente jurado:

Dra. Lucia Andrade Barrenechea	Presidente
M. en C. Yolanda Funes Cataño	Vocal
M.A. Jesús Ponce de León Armenta	Vocal
M.A. Melesio Meza Coria	Vocal
M.A. Humberto Loredo Romo	Secretario
M.A. Ariosto Lara Romo	Suplente
M.A. Julio Alonso Iglesias	Suplente

Por su atención le doy las gracias y aprovecho la oportunidad para enviarle un cordial saludo.

Atentamente
"Por mi raza hablará el espíritu"
Cd. Universitaria, D.F., 1 de septiembre del 2004.
El Coordinador del Programa

Dr. Ricardo Alfredo Varela Juárez