

RIESGO OPERATIVO

TEMAS SEMANA 5:

a) Auditoría interna

b) Auditoría externa

• **¿Para qué realizamos una auditoría?**

Es un análisis que nos permite conocer a fondo, como está operando la empresa, desde los procesos y políticas, como son implementados, hasta los registros contables con los que podemos determinar la rentabilidad y eficiencia de las empresas.

Con este análisis, las personas interesadas, obtendrán una evaluación, que depende del tipo de auditoría que se aplique, pero, les permitirá corroborar que se trata de una empresa sana con un buen desempeño, o bien, las desviaciones contra el plan de esta.

• **¿Para qué nos sirve una auditoría interna?**

Esta, es un tipo de auditoría que, es de carácter retroactivo, existe un área dentro de las empresas, que se encargará de desarrollar estos análisis, comparando presupuestos con lo ejecutado en un periodo, toman de manera aleatoria, muestras de procesos, que les permitan corroborar, que todos ellos funcionan de la manera que fueron diseñados, entre muchas otras actividades de revisión.

Estos ejercicios, son de utilidad para ayudar a la empresa a cumplir sus metas, están destinados para los mandos de las empresas, estas les ayudarán en la toma de decisiones y pueden emitir recomendaciones para modificaciones de procesos.

• **¿Para qué nos sirve una auditoría externa?**

A diferencia del ejercicio anterior, este tipo de auditorías, son realizadas por personal externo a la empresa, normalmente, firmas de contadores, que con un grupo de expertos van a realizar la revisión de los procesos o áreas que se decidan, estos análisis pueden tener la profundidad que el usuario decida, pueden ir de un nivel

muy macro, a introducirse en las entrañas contables de la empresa, verificando que todo funcione como es debido y que las operaciones reflejadas en sus estados de resultados, estén respaldadas por hechos reales.

Dichos análisis, están diseñados para dar respuestas a personas que no precisamente son los gerentes o directores de la empresa, ¿Qué pasa si tu inviertes en el negocio de tu amigo?, ¿te gustaría verificar qué tu dinero se está utilizando de manera correcta?, ¿Qué la empresa está generando ganancias?, todas estas preguntas, se resuelven por medio de este tipo de ejercicios.

- **¿Cada empresa puede diseñar su propia auditoría?**

¿Recuerdas lo que platicamos acerca de la empresa ENRON?, como modificó sus estados financieros, creando una burbuja, en la que el valor de sus acciones creció sin control, pero, que no estaba respaldada por sus operaciones, si no por una simulación. ¿Cómo, firmas de gran respeto en el mercado, se prestaron a manipular y participar en el fraude?, por lo tanto, se ha decidido, que con el fin de estandarizar estas actividades y mitigar el riesgo, tanto internos como externos, deben seguir metodologías y lineamientos de control, como el método COSO, la ley Sarbanes Oxley, las regulaciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como de la SHCP, las NIFS, las NIAS, entre otros.