



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO

**Propuesta Metodológica para Aplicación de la ISO 31000 como Buena Práctica de
Gestión de Riesgos de Información Financiera para el sector de Bebidas no
Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.**

AUTORAS:

**Coloma Moran, Melissa Anel
García Cabezas, Ivana Rosmery**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TUTOR:

Ing. Com. Delgado Loor, Fabian Andrés. MBA

Guayaquil, Ecuador

9 de febrero del 2023



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Coloma Moran Melissa, García Cabezas, Ivana Rosmery** como requerimiento parcial para la obtención del Título de **licenciado en contabilidad y auditoría**.

TUTOR

f. _____

Ing. Com. Delgado Loor, Fabian Andrés. MBA

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

PhD. Said Vicente Diez Farhat

Guayaquil, 9 de febrero del 2023



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, **Coloma Moran, Melissa Anel y García Cabezas, Ivana Rosmery**

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación: **Propuesta Metodológica para Aplicación de la ISO 31000 como Buena Práctica de Gestión de Riesgos Financieros para el sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil**, previa a la obtención del Título de: **Licenciado en Contabilidad y Auditoría.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría. En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 9 de febrero del 2023

AUTORES

Melissa Coloma H.

Coloma Moran, Melissa Anel

Ivana Rosmery García Cabezas

García Cabezas, Ivana Rosmery



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras, **Coloma Moran Melissa Anel y García Cabezas Ivana Rosmery**

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **Propuesta Metodológica para Aplicación de la ISO 31000 como Buena Práctica de Gestión de Riesgos Financieros para el sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 9 de febrero del 2023

AUTORES

f.

Melissa Coloma H.

Coloma Moran, Melissa Anel

Ivana Rosmery García Cabezas

García Cabezas Ivana Rosmery

REPORTE URKUND

The screenshot displays the URKUND interface. On the left, a sidebar shows document details: 'Documento' is 'TT Melissa Coloma Ivanna Garcia tesis100%.docx (D156973848)', 'Presentado' is '2023-01-26 09:25 (+01:00)', 'Presentado por' is 'Fabian Andres Delgado Loor (fabian.delgado@cu.ucsg.edu.ec)', 'Recibido' is 'fabian.delgado.ucsg@analysis.orkund.com', and 'Mensaje' is 'Mostrar el mensaje completo'. A yellow highlight indicates '3% de estas 59 páginas, se componen de texto presente en 2 fuentes.' The main area is titled 'Lista de fuentes' and 'Bloques'. It contains a table with columns 'Categoria' and 'Enlace/nombre de archivo'. Under 'Fuentes alternativas', there are three entries: 'Universidad Católica de Santiago de Guayaquil / (null)', 'Universidad Católica de Santiago de Guayaquil / TESIS-Propuesta-Terminada-Chavez&Tamay...', and 'Universidad Católica de Santiago de Guayaquil / Tesis GC 10 24-01-2023.docx'. The bottom toolbar includes navigation icons, a status bar with '0 Advertencias.', and buttons for 'Reiniciar' and 'Compartir'.

f. _____
Ing. Com. Delgado Loor, Fabian Andrés. MBA
TUTOR

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme culminar mi carrera universitaria y a mis padres que son mis pilares fundamentales por brindarme su apoyo, por confiar en mí y inmensamente feliz porque son testigo de este logro

A mi madre Jessenia que está muy orgullosa de mí, le agradezco mucho a pesar de la distancia siempre tuve su apoyo en los momentos que más necesitaba. Por guiarme siempre a salir adelante enfrentar los problemas.

A mi tía Edith es una persona muy especial como mi segunda mama que me ayudo en todas las etapas de mi vida está muy contenta por seguir cumpliendo mis metas, poder culminar un logra más.

A mi tía Violeta gracias por estar en todos momentos también me decía tienes que seguir estudiando me tenía mucha paciencia cuando le decía explícame un ejercicio tía que no comprendo sus palabras eran vamos Meli ánimo.

A Jorge Luis Robayo Herrera es una persona muy especial por siempre estar acompañándome en cada proceso me brindo su apoyo en lo cual siempre estaba en todo momento que lo necesitaba cuando me quedaba hasta tarde haciendo las tareas me ayudaba, estoy muy agradecida también a la familia lo cual también me ayudaron muchos, siempre confiaron en mí.

A mi compañera de tesis, Ivana García por confiar en mi para la realización de este trabajo a pesar de que nos conocimos en los últimos semestres, pero siempre nos ayudamos en todo momento. Gracias por tu apoyo en todo este proceso y siempre te deseo lo mejor.

A mis profesores, por cada conocimiento que nos brindaron en toda mi etapa universitaria, especialmente al Ing. Fabián Delgado que es nuestro tutor gracias por guiarnos en este proceso, nos brindó su ayuda y apoyo.

Melissa Anel Coloma Moran

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios, sobre todo, por darme salud para poder llegar hasta este momento. De manera muy especial agradezco a mis padres Walter García y Juana Cabezas ya que ellos han trabajado arduamente y me han apoyado de manera incondicional con mis estudios y a lo largo de mi vida, son mi pilar fundamental.

A mis hermanos Kimberly y Emiliano, por su respaldo y cariño, que me han impulsado para salir adelante.

A mi madrina Dallana Cabezas, por su obsequio que fue de mucha ayuda para mi proceso educativo.

A mi tío Ramiro García el cual estuvo muy pendiente de mis avances en la carrera y me ayudo con una pequeña fuente de ingresos.

A mis amigos Sabrina, Daniel, Nayely, Gabriel y Karla que han sido como mis hermanos y me han brindado su apoyo y amistad sincera durante muchos años.

A mi compañera Melissa, con la cual nos hemos esforzado y ayudado mutuamente, le agradezco de todo corazón por su apoyo y preocupación. Que por motivo de distancia no nos conocemos personalmente, pero siempre le deseare lo mejor a lo largo de su vida.

A mis tutores que han sido guía de este gran proceso de conocimientos y saberes.

Ivana Rosmery García Cabezas

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios y a mi familia, especialmente a mi madre por siempre estar en todo momento apoyándome para poder salir adelante con todo su esfuerzo a pesar de la distancia y brindarme su confianza, sus consejos dándome ánimo, estoy muy agradecida. Mi madre está muy orgullosa de mí por obtener este logro, ella es mi gran ejemplo a seguir.

Melissa Anel Coloma Moran

Dedico este título a Dios que me ha dado la fortuna de tenerme con salud, por acompañarme todas las noches de desvelos que pase realizando mis tareas.

A mi padre que desde antes de que naciera estuvo esforzándose día y noche trabajando por mí, y toda mi familia.

Les dedico este gran logro que lleva mi nombre, pero tiene el esfuerzo de ustedes padres míos, gracias por confiar en mis capacidades en que iba a conseguir esta anhelada meta.

Ivana Rosmery García Cabezas



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Ph. D. Said Vicente Diez Farhat

DIRECTOR DE CARRERA

f. _____

Ing. Paola Elizabeth Guim Bustos

COORDINADORA DEL ÁREA

f. _____

CPA Alberto Santiago Rosado Haro, PhD.

OPONENTE



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

CALIFICACIÓN

f. _____

**Ing. Com. Delgado Loor, Fabian Andrés. MBA
TUTOR**

Índice General

Introducción.....	2
Contextualización del Problema.....	5
Antecedentes del Problema.....	5
Riesgos en la información financiera.....	5
Tendencia del sector manufacturero.....	6
Tendencia del subsector manufacturero de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas.....	7
Definición del Problema.....	12
Justificación de la Investigación.....	14
Objetivos.....	15
Objetivo general.....	15
Objetivos específicos.....	15
Preguntas de Investigación.....	15
Limitación.....	16
Delimitación.....	16
Capítulo 1: Fundamentación Teórica.....	17
Marco Teórico.....	17
Teoría de las incertidumbres en la gestión de riesgo.....	17
Teoría del cambio.....	18
Marco Conceptual.....	22
La contabilidad y su importancia.....	22
Características de la información contable.....	23
Usuarios de la información financiera.....	23
Ciclo de las operaciones.....	23
Proceso contable.....	24
Riesgos en la información financiera.....	25
Gestión de riesgos.....	25
ISO 31000 gestión de riesgos.....	30
Marco Referencial.....	34
Marco Legal.....	35
Norma Ecuatoriana para el Buen Gobierno Corporativo.....	35

Marco Normativo.....	38
ISO 31000 Gestión de Riesgos – Marco de Trabajo.....	38
Capítulo 2: Metodología de la Investigación.....	45
Diseño de Investigación.....	45
Enfoque de Investigación.....	46
Tipo de Investigación.....	46
Fuente de Información	47
Población	47
Muestra.....	48
Técnicas de Recolección de Datos.....	50
Resultados de las entrevistas aplicadas	55
Hallazgos.	63
Análisis de datos.	63
Discusión sobre la necesidad del diseño de una propuesta metodológica	67
Capítulo 3: Propuesta Metodológica	68
Introducción	68
Desarrollo de la propuesta	70
Etapa de planificación	71
Etapa de Ejecución	71
Etapa de tratamiento del riesgo	78
Etapa de Monitoreo	78
Conclusiones.....	80
Recomendaciones	82
Referencias	84
Apéndices	89

Lista de Tablas

Tabla 1	<i>Distribución a Nivel Regional, Provincial y Cantonal del Subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas</i>	8
Tabla 2	<i>Distribución por Tamaño, Número de Empresas y Empleo</i>	9
Tabla 3	<i>Principios de la gestión de riesgos</i>	31
Tabla 4	<i>Población de Empresas Activas dedicada a la elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas</i>	47
Tabla 5	<i>Población de Empresas para Levantamiento de Datos</i>	48
Tabla 6	<i>Perfil de los expertos para Entrevista</i>	49
Tabla 7	<i>Datos de los Expertos Seleccionados para Entrevista</i>	49
Tabla 8	<i>Instrumento entrevista a experto presentado al jurado para su valoración</i>	52
Tabla 9	<i>Instrumento entrevista a experto presentado al jurado para su valoración (parte dos)</i>	52
Tabla 10	<i>Instrumento entrevista a empresas presentado al jurado para su valoración</i>	53
Tabla 11	<i>Instrumento entrevista a empresas presentado al jurado para su valoración (parte dos)</i>	54
Tabla 12	<i>Matriz de hallazgos</i>	64
Tabla 13	<i>Matriz de Hallazgos</i>	65
Tabla 14	<i>Matriz de Hallazgos</i>	66
Tabla 15	<i>Modelo de riesgo</i>	77

Lista de Figuras

Figura 1	<i>Segmentación de los principales retos, por número de colaboradores ...</i>	5
Figura 2	<i>Crecimiento del Subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas</i>	8
Figura 3	<i>Crecimiento del Subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas</i>	10
Figura 4	<i>Variación Interanual de las Principales Cuentas del Balance de Situación Financiera</i>	10
Figura 5	<i>Variación Interanual de las Principales Cuentas del Estado de Resultados</i>	11
Figura 6	<i>Variación Interanual de los Indicadores Financieros</i>	12
Figura 7	<i>Aplicación de la Teoría de Cambio</i>	20
Figura 8	<i>Esquema general del ciclo contable</i>	24
Figura 9	<i>Esquema del proceso contable</i>	25
Figura 10	<i>Esquema del apetito al riesgo</i>	26
Figura 11	<i>Ventajas del apetito al riesgo</i>	28
Figura 12	<i>Esquema para determinación del impacto de los riesgos</i>	29
Figura 13	<i>Esquema para determinación de la ocurrencia de los riesgos</i>	30
Figura 14	<i>Marco de Referencia</i>	38
Figura 15	<i>Proceso de Gestión de Riesgo</i>	42
Figura 16	<i>Requerimientos de la ISO 31000</i>	69
Figura 17	<i>Ventajas de la ISO 31000</i>	69
Figura 18	<i>Esquema de la propuesta metodológicas</i>	70
Figura 19	<i>Estructura de la ISO 31000</i>	71
Figura 20	<i>Diagrama de flujo del ciclo de información financiera</i>	72
Figura 21	<i>Características particulares del ciclo de información financiera</i>	73
Figura 22	<i>Factores que ocasionan riesgos en la información financiera</i>	74
Figura 23	<i>Casos de riesgos de información financiera</i>	75
Figura 24	<i>Modelo de escala de valoración de riesgo por probabilidad e impacto</i> ..	76
Figura 25	<i>Esquema para tratamiento de respuesta a riesgo</i>	78

Resumen

La investigación parte de la situación actual que enfrentan las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil al no contar con prácticas apropiadas de gestión de riesgos financieros, para responder oportunamente a las incertidumbres que afectan a la razonabilidad de la información financieras. En relación a dicha situación, el estudio se fundamentó en base a la *teoría de las incertidumbres en la gestión de riesgo y la teoría del cambio*, denotando que toda acción que se incorpore como solución genera una serie de resultados relacionados a los efectos planificados, traducándose como oportunidades de mejora. Por tanto, se planteó un plan metodológico que permitió la obtención de datos relevantes por medio de la técnica entrevista aplicada a expertos y colaboradores claves de las compañías que aperturaron el levantamiento de información. Los resultados obtenidos permitieron denotar que los principales riesgos que impactan a la información financiera son: (a) jineteo de fondos, (b) falsificación de firmas, (c) inadecuada contabilización de las transacciones de créditos y cobranza, (d) deficiencias en la supervisión de inventarios obsoletos, (e) colusión con proveedores, (f) alteración de nóminas, (g) comisiones producto del tráfico de influencia, (h) fraude, (i) corrupción, y (j) error. Eventos que de no controlarse afectarían de manera económica y reputacional a la entidad. Esto se debió a diversos factores, como: (a) cultura empresarial, esto se debe a la falta de interés de los propietarios del negocio en promover dichas prácticas, (b) carencia de competencia del personal, (c) falta de métodos, como políticas y procedimientos direccionados a la apropiada gestión de riesgos financieros, (d) costos de implementación, y (e) la no exigencia de las entidades reguladoras como SCVS. La discusión de los datos obtenidos sirvió de base para el diseño de la propuesta metodológica, la cual se acoge a los requisitos promovido por la ISO 31000 para: (a) identificación, (b) reducción, (c) planificación, y (d) toma de buenas decisiones referentes a los riesgos. Esquema de aplicación que se desenvuelve en cuatro etapas: (a) planificación, (b) tratamiento del riesgo, (c) monitoreo y revisión, y (d) mejora, para una ágil adopción.

Palabras claves: Gestión, Riesgos, Información Financiera, industrias.

Introducción

La crisis sin precedentes generada en el 2020 como consecuencia de la pandemia del COVID-19 expuso a las empresas a nuevos retos y reveló la necesidad de incorporar buenas prácticas que permitan una gestión de riesgos oportuna. Según lo expuesto por Aspiros (2020) señaló que: “los nuevos desafíos del entorno de los negocios han impulsado en las empresas la incorporación de acciones para: (a) responder a la crisis, (b) estabilizar y optimizar el negocio, y (c) transformar sus operaciones para la sostenibilidad y continuidad operativa” (p. 46).

Los riesgos en la información financieros de las empresas, deben formar parte de la planificación interna para la determinación de estrategias para su gestión (identificación, valoración y respuesta). Además, se debe de acompañar con criterios sobre exposición, riesgo o pérdida; y reconocer y cuantificar con certeza las pérdidas potenciales. En estudios recientes se ha determinado que los principales riesgos se enfocan en situaciones que afectan en: (a) liquidez, (b) endeudamiento, y (c) recuperación de cartera. De los sectores con mayor afectación fueron: (a) servicios, (b) industrial, (c) construcción, y (d) energético (Bandrés, Conde, & Iniesta, 2021).

De modo que, la integración de la Gestión de Riesgos con la estrategia debe construirse en torno a dos conceptos: el apetito al riesgo o cantidad que la compañía está dispuesta a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio y el nivel que la organización está soportando en la implementación de su estrategia.

Además, Estupiñán (2017) señaló que: “la evaluación del control administrativo contable de cualquier empresa, grande o pequeña, organizada en forma rudimentaria o sofisticada, es necesario familiarizarse con cinco actividades básicas (...) como son: (a) reconocimiento, (b) calculo, (c) clasificación, (d) registro, y (e) presentación” (p.6)

De la misma manera, Estupiñán (2017) destacó que:

toda actividad empresarial está sujeta a estos riesgos potenciales de información financiera como : (a) transacciones, que no están debidamente autorizadas, (b) transacciones contabilizadas, que no son válida, (c) transacciones realizadas, que no están contabilizadas; (d) transacciones, que están indebidamente valuadas, (e) transacciones, que están indebidamente clasificadas, (e) transacciones, que no están registradas en el período que corresponde, (f) transacciones, que están indebidamente anotadas en los submayores o incorrectamente resumidas en el mayor. Para prevenir

o detectar estos siete riesgos potenciales, la empresa establece controles administrativos y contables (p. 8).

Otro tipo de riesgo que afecta a la información financiera de las empresas son los fraudes. De modo que, se toma en consideración lo destacado por Montes, Montilla, & Vallejo (2017) quienes señalaron que:

Por lo general, el fraude ocurre cuando una persona engaña intencionalmente a otra sobre un asunto para recibir dinero u otro beneficio que no le corresponde, puede implicar: manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos, malversación de activos, supresión u omisión de los efectos de ciertas transacciones en los registros o documentos, registro de transacciones sin sustancia o respaldo, mala aplicación de políticas contables (p. 15).

En relación con lo expuesto, todas situaciones que generen riesgos en la información financiera de las empresas por error o con implicación de un fraude que se puede cometer bajo diferentes modalidades, deben ser abordadas oportunamente mediante la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos.

En Ecuador, el dinamismo del sector manufacturero de los últimos años y la reactivación de la industria tras la paralización de actividades a causa de la emergencia sanitaria se ven reflejados en las métricas de actividad y producción. La caída abrupta a consecuencia de la pandemia ha implicado un proceso progresivo de recuperación (Instituto Nacional de Estadística y Censo, 2021). De modo que, se denota la importancia de las acciones que tomen las compañías para hacer frente a las incertidumbres (riesgos) internas y externas a la que están expuestas para asegurar la continuidad de los negocios.

Asimismo, las empresas ahora se encuentran en una posición difícil como resultado de la crisis global provocada por el COVID 19, y muchas de estas tienen poca capacidad para responder a los desafíos del entorno económico local y global. Debido a esto, las empresas deben reinventarse en algo más que a nivel operativo. Esto requiere un proceso exhaustivo que tenga en cuenta la gestión de riesgos y la creación de informes financieros de alta calidad. Como resultado, las empresas deben asegurarse de que sus sistemas y procedimientos de control interno y gestión de riesgos sean revisados y actualizados. en base a los ajustes que las empresas han ido realizando en sus modelos de negocio como consecuencia de los cambios provocados por el COVID-19. En otras palabras, el entorno actual obliga a las empresas a adoptar cambios para hacer frente a los nuevos riesgos en el entorno interno y externo, con la mirada puesta en la

posibilidad de diseñar nuevos controles (Arbieto, 2020). De manera que, las empresas deben direccionar sus esfuerzos para hacer frente a la exposición a diversos casos de riesgos de fraude u error que puede incidir en la integridad, exactitud y veracidad de la información financiera.

En relación con lo expuesto, la presente investigación busca proponer una metodología ágil para minimizar la probabilidad e impacto de ocurrencia de los eventos no deseados (riesgos) que inciden en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil. Esta se logrará a través de los siguientes objetivos planteados: (a) fundamentar el alcance teórico relacionado con la gestión de riesgos y demás apartados referenciales, conceptuales, legales y normativos para el desarrollo de una propuesta metodológica que permita la mitigación de riesgos de información financiera, (b) determinar con el uso de técnicas e instrumentos de recopilación de datos los desafíos y oportunidades que ofrece las buenas prácticas de gestión de riesgos en la información financiera, y (c) establecer un esquema de fácil uso para la incorporación de la ISO31000 como buena práctica de gestión de riesgos que se presentan en la información financiera. Esta última permitirá a las empresas aplicar pasos para la identificación, valoración y respuesta oportuna a los riesgos de información financiera.

Contextualización del Problema

Antecedentes del Problema

Riesgos en la información financiera

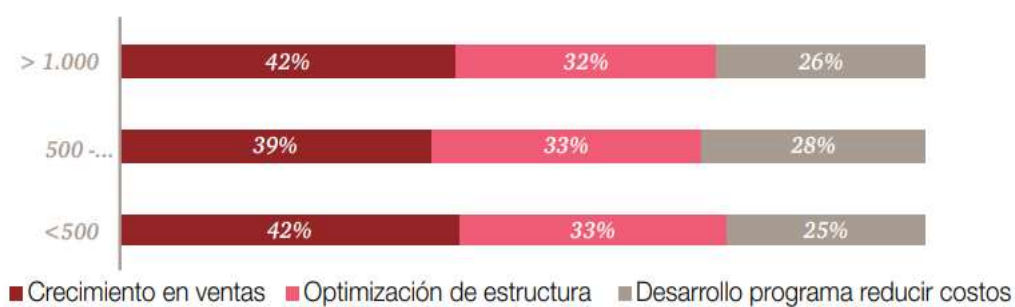
Según Loaiza (2018) destacó que:

El cambio constante de los estilos de gobierno en las empresas en Ecuador sin duda favorece el clima de negocios. Sin embargo, existen diversas inquietudes en materia de: (a) endeudamiento, (b) seguridad social, (c) balanza de pagos, (d) apertura comercial, (e) acuerdos de libre comercio, y otros aspectos que son de interés de una buena parte de los ecuatorianos” (p. 18).

En relación sobre los retos y desafíos a la que están expuestas las empresas ecuatorianas de acuerdo a la data levantada con la participación de 100 empresas, de las cuales el 67% pertenecen a los sectores: (a) comercial, (b) industrial, y (c) servicios, mientras que el 33% restantes corresponde a los sectores: (a) financiero, (b) farmacéutico, (c) construcción, (d) publicidad, (e) tecnología, entre otras. Se aprecia que los principales riesgos que enfrentan se relacionan con: (a) crecimiento en ventas, (b) optimización de estructura, (c) desarrollo de programas para reducción de costos, (d) innovación tecnológica, (e) transformación digital, (f) alianzas estratégicas, entre otros (Loaiza, 2018). Estos resultados reflejaron un escenario optimista como se muestra a continuación.

Figura 1

Segmentación de los principales retos, por número de colaboradores



Nota. Tomado de *Empresas en Ecuador. Retos y Desafíos para el 2018*, por Loaiza, 2018. PWC. Ecuador

En el estudio se consultó a las empresas en que indicador concentraría sus esfuerzos y seguimiento. Datos que denotaron que: (a) 30% se enfocaría en la rentabilidad, (b) el 28%

en el incremento de sus ingresos, y (c) un 21% en los niveles de reducción de su estructura de costos y gastos, el porcentaje restante está destinado a otros indicadores (Loaiza, 2018).

Tendencia del sector manufacturero

El sector manufacturero es uno de los principales motores de una economía. Se fundamenta en la elaboración de productos diversos cuya sofisticación gradual potencia la generación de valor agregado a la misma vez en que propulsa prospectos de diferenciación y estabilidad de precios, lo cual dinamiza la competitividad interna y externa en el país. La industria depende de la demanda interna y externa, así como del acceso a materias primas y bienes de capital necesarios para la producción, por lo que mantiene una interdependencia conjunta con otros sectores productivos del país, lo cual le otorga un rol particularmente dinámico dentro de la economía nacional. Asimismo, el sector constituye una de las principales fuentes de empleo. Por esta razón, la tasa de crecimiento de la economía ecuatoriana se encuentra atada al desarrollo de sectores estratégicos como el manufacturero, por lo que un incremento en este sector genera un aumento en la productividad nacional. Con la introducción de nuevas y mejores tecnologías, el sector manufacturero afrontó un desarrollo significativo durante los últimos años, y presenta un amplio potencial de crecimiento considerando las oportunidades de diversificación e innovación. Sin embargo, en el contexto de la emergencia sanitaria, el sector se vio afectado por las interrupciones en las cadenas de suministros y el deterioro en el desempeño financiero. Es importante destacar que, a mediados de 2021, la recuperación económica nacional se proyecta como una realidad progresiva, tomando como uno de sus ejes clave al sector de la manufactura (Avellán, y otros, 2021).

La industria manufacturera en el Ecuador ha demostrado un crecimiento importante durante las últimas décadas, contribuyendo así al desarrollo estructural del país. Históricamente, el sector manufacturero ha sido el principal componente del PIB nacional, y particularmente a partir del año 2000, cuando empezó a presentar un crecimiento sostenido, que superó en varios años al crecimiento del PIB Nacional. En años recientes, la industria manufacturera representó el 20% de las ventas y el 36% de la producción a nivel nacional. En 2009 el sector decreció debido a la ralentización de la economía mundial, comportamiento que se revirtió rápidamente, alcanzando un crecimiento promedio de 4,82% entre 2010 y 2014. En 2015 el sector manufacturero afrontó una nueva caída que se profundizó en 2016 debido a la imposición de salvaguardias a las importaciones, que, por un lado, restringió el acceso a insumos productivos, y, por otro, limitó la demanda de ciertos

productos al encarecer los costos de producción y, por ende, los precios. El sector presentó una recuperación a partir de 2017 y alcanzó un crecimiento de 0,6% en su Valor Agregado Bruto (VAB) al cierre de 2019 a pesar de factores críticos de riesgo como el paro nacional de octubre de ese año (Instituto Nacional de Estadística y Censo, 2021).

Durante el primer trimestre de 2020 la actividad manufacturera se mantuvo estable con respecto al primer trimestre de 2019, pero para el segundo trimestre del año presentó una caída interanual de 10,38% como consecuencia inmediata del shock propiciado por la emergencia sanitaria y su efecto sobre la actividad industrial a nivel nacional. La caída abrupta provocada por la pandemia fue sucedida por una lenta recuperación denotada por todavía fuertes pero cada vez menores tasas de contracción interanual, en el orden de (-)8,5% y (-)7,7% durante el tercer y cuarto trimestre de 2020, respectivamente. Entre enero y marzo de 2020, el sector perdió aproximadamente USD 1.717 millones⁴⁸ y reportó una contracción de su VAB de 4,6% entre marzo y diciembre, cerrando el año con una caída anual de 6,9% (Lara, 2021).

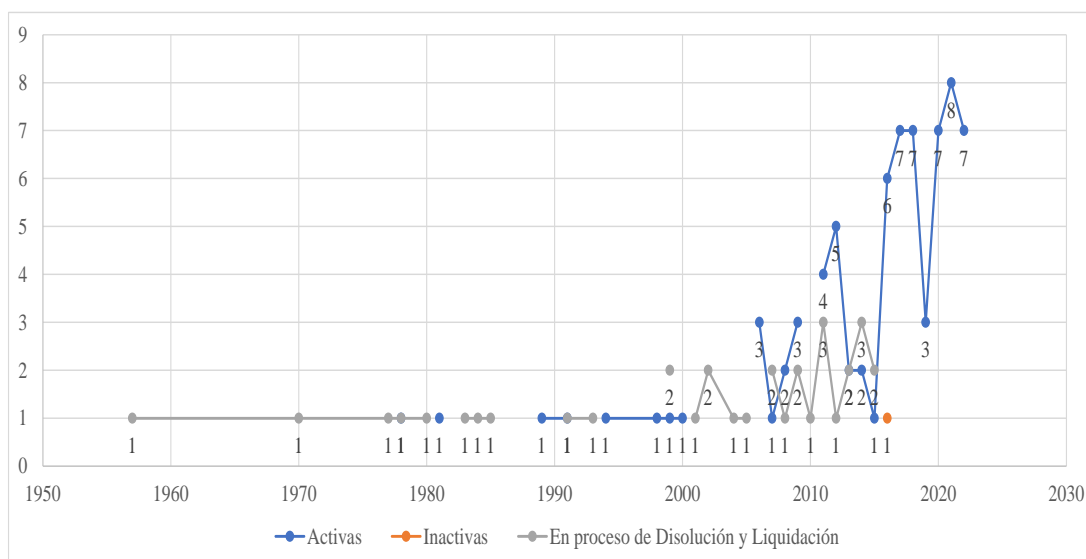
El peso del sector sobre la economía nacional implica que la crisis experimentada por las industrias de manufactura afectó a ciertas variables macroeconómicas del país. El Valor Agregado Bruto Real del sector manufacturero ascendió a USD 1.979,32 millones durante el primer trimestre de 2021. Esto representa un crecimiento de 2,39% con respecto al cuarto trimestre de 2020, y, además, una caída de 4,77% en relación con el primer trimestre de 2020 (Instituto Nacional de Estadística y Censo, 2021). Esto se ve reflejado en la siguiente figura.

Tendencia del subsector manufacturero de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas

Las empresas que conforman el subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas a nivel país se clasifican por el código industrial internacional uniforme (CIU) C110401. En el periodo 2021 se mantuvieron activas 69 compañías y a inicio del cuarto trimestre del 2022 un total de 76 empresas. Es importante destacar que su crecimiento ha sido paulatino. Sin embargo, en la última década ha tenido un crecimiento notorio en comparación con otros periodos (SCVS, 2022).

Figura 2

Crecimiento del Subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas



Nota. Adaptado de *Directorio de Empresas*, por SCVS, 2022. Ecuador.

El subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas se encuentra distribuida en los cuatro regiones del Ecuador predominando en la región costa y sierra. El 67% de estas empresas se encuentran situadas en las provincias de: (a) Pichincha con el 27,93%, (b) Guayas por el 27,93%, y (c) Manabí por el 10,81%. A nivel cantonal, el sector predomina en la ciudad de Quito por un **27,03%** y Guayaquil por un **24,32%** (SCVS, 2022). En la siguiente tabla se muestra la distribución del sector a nivel regional, provincial y cantonal.

Tabla 1

Distribución a Nivel Regional, Provincial y Cantonal del Subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas

Región	Provincias	Cantón	Activas	Proceso de Disolución	Total	% Provincial	% Cantonal
El Oro		Huaquillas	2		2	5,41%	1,80%
		Machala	2		2		1,80%
		Pasaje		1	1		0,90%
		Santa Rosa	1		1		0,90%
Costa	Esmeraldas	Esmeraldas		1	1	0,90%	0,90%
		Durán	1	1	2	1,80%	
Guayas		Guayaquil	17	10	27	27,93%	24,32%
		Milagro	1		1		0,90%
		Samborondón	1		1		0,90%

	Los Ríos	Quevedo		1	1	0,90%	0,90%
		Manta	3	2	5		4,50%
	Manabí	Portoviejo	3	2	5	10,81%	4,50%
		Puerto López	1		1		0,90%
		Santa Ana	1		1		0,90%
	Santa Elena	La Libertad	1	1	2	3,60%	1,80%
		Santa Elena	2		2		1,80%
Galápagos	Galápagos	Santa Cruz	1		1	0,90%	0,90%
Oriente	Sucumbíos	Lago Agrio	1		1	0,90%	0,90%
	Azuay	Cuenca	2	3	5	4,50%	4,50%
	Cañar	Azogues	1	1	2	1,80%	1,80%
	Chimborazo	Riobamba		1	1	0,90%	0,90%
		Latacunga	1		1		0,90%
	Cotopaxi	Salcedo	1		1	1,80%	0,90%
	Imbabura	Ibarra	2		2	1,80%	1,80%
Sierra	Loja	Loja	6	1	7	6,31%	6,31%
	Pichincha	Quito	21	9	30	27,93%	27,03%
		Rumiñahui	1		1		0,90%
	Santo Domingo de los Tsáchilas	Santo Domingo	1		1	0,90%	0,90%
		Ambato	1		1		0,90%
	Tungurahua	Patate	1	1	2	2,70%	1,80%
	Total, general		76	34	111		

Nota: Adaptado de “*Directorio de Empresas*”, por SCVS, 2022. Ecuador.

El subsector manufacturero de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas a nivel país, al cierre del 2021 ha generado 4.753 plaza de empleo aproximadamente. De las cuales el 87% provino de las grandes empresas (Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2022). En la siguiente tabla se muestra la distribución de empleo generado por las compañías del subsector según su tamaño.

Tabla 2

Distribución por Tamaño, Número de Empresas y Empleo

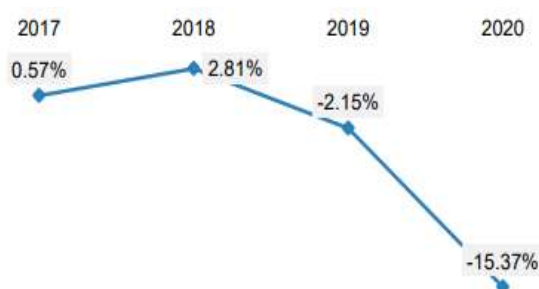
Distribución por Tamaño de Compañía	Cantidad de Compañías – Activas	Empleo Generado	%
Grande	4	4.141	87%
Mediana	6	285	6%
Microempresa	55	248	5%
Pequeña	11	79	2%
Total general	76	4.753	

Nota: Adaptado de “*Ficha Sectorial. Elaboración de Bebidas No Alcohólicas Embotelladas. Industria Manufacturera.*”, por SCVS, 2022. Ecuador.

En cuanto a la contribución del subsector manufacturero de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas hasta el 2020 sumó alrededor de \$148.85 MM en el año 2020, equivalente a una participación sobre el Producto Interno Bruto (PIB) del 0.22%. Importe que se redujo en un 15.37% en relación al año 2019 (Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2022). En la siguiente figura se muestra la tendencia de su aporte al PIB.

Figura 3

Crecimiento del Subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas



Nota. Adaptado de *Ficha Sectorial. Elaboración de Bebidas No Alcohólicas Embotelladas. Industria Manufacturera*, por SCVS, 2022. Ecuador.

Para el año 2021, la ratio de endeudamiento del activo se ubicó en 58%, es decir, dentro del rango considerado como óptimo (40%-60%). Las cuentas de activos, pasivos, y patrimonio aumentaron en 7%, 8% y 5% respectivamente en el año 2021 frente al 2020. Además, se denotó un incremento de las cuentas de ingresos, costos y gastos, y utilidad neta en 11%, 8%, y 102%, respecto al 2020.

Figura 4

Variación Interanual de las Principales Cuentas del Balance de Situación Financiera



Nota. Adaptado de *Ficha Sectorial. Elaboración de Bebidas No Alcohólicas Embotelladas. Industria Manufacturera*, por SCVS, 2022. Ecuador.

Figura 5

Variación Interanual de las Principales Cuentas del Estado de Resultados



Nota. Adaptado de *Ficha Sectorial. Elaboración de Bebidas No Alcohólicas Embotelladas. Industria Manufacturera*, por SCVS, 2022. Ecuador.

En cuanto a los resultados proveniente de los indicadores financieros aplicado al sector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas, se denotó que por cada USD\$100,00 invertidos en activos se generó una utilidad del \$7.14 (ROA). Asimismo, la rentabilidad financiera (ROE) se ubicó en USD\$17.01 de utilidad neta, y (c) el margen neto sobre las ventas osciló los USD\$4.65 de Utilidad Neta. Resultados que mejoraron en el 2021 en comparación del periodo 2020 ocasionado por el impacto de la crisis pandémica. No obstante, no es superior a lo alcanzado en el 2019 y 2018.

Figura 6

Variación Interanual de los Indicadores Financieros

Indicador	2018	2019	2020	2021
ROA	8.10%	10.24%	3.77%	7.14%
ROE	23.11%	24.88%	8.88%	17.01%
Margen Neto	5.41%	5.95%	2.56%	4.65%



Nota. Adaptado de *Ficha Sectorial. Elaboración de Bebidas No Alcohólicas Embotelladas. Industria Manufacturera*, por SCVS, 2022. Ecuador.

En concordancia con lo descrito, se denota que el subsector manufacturero de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas ha presentado un crecimiento paulatino, teniendo su mayor impulso en la última década. Pese a formar parte de uno de los sectores más importante del país (manufactura), su contribución del 2021 al PIB ha menguado en comparación con periodos 2019 y 2018. Situación que se ve reflejada en las principales cuentas del estado de situación financiera y estado de resultado. De modo que, se denota la necesidad de las empresas del subsector mencionado en contar con buenas prácticas internas que le permitan hacer frente a los desafíos de su entorno y los riesgos internos y externo a lo que están expuestos, como en el caso de los riesgos financieros.

Definición del Problema

La mayoría de los empresarios no comprenden sobre la importancia de administrar de manera oportuna los riesgos que inciden directamente en la información financiera. Situación que se presentan en todo tipo de empresas sin importar su dimensión y actividad económica según estudios efectuados. Además, se denotó que su principal causa es el poco desarrollo de la cultura de prevención de riesgos en las empresas, y en la aplican acciones

correctivas cuando se presenta un evento no deseado sin considerar su impacto y probabilidad de ocurrencia. Esto incide que las soluciones aplicadas sean momentáneas y de no controlarse apropiadamente los riesgos afectarían de forma económica y reputacional al negocio (Protek Seguridad, 2020).

Es importante para las compañías el proteger su información financiera a la exposición de riesgos de incorrección material. Por consiguiente, la gestión de riesgos permite asegurar: (a) la eficiencia operacional, (b) la fiabilidad de la información financiera, (c) la protección de activos, (d) el acatamiento legal y normativo y (e) la mejora continua (Montes, Montilla, & Mejía, 2017).

La no administración oportuna de los riesgos en los registros transaccionales y de información financiera ocasionaría afectaciones directas a su confiabilidad e incidiría en las tomas de decisiones de los usuarios internos y externos del negocio. De modo que, la gestión de riesgos se convierte en una buena práctica esencial para asegurar las operaciones contables y de información financiera de los negocios. Es importante destacar que dichas prácticas deben ser promovida en toda la organización porque cada actividad u operación que se desempeña dentro de la organización genera las transacciones y registros contables (Ernst & Young Perú, 2016). Por lo descrito, se denota la importancia de adoptar buenas prácticas de gestión de riesgos para protección de incertidumbres (riesgos) que pueden afectar a la información financiera de las empresas.

Es importante destacar que son diversas las incertidumbres que se presentan en las empresas sin importar su dimensión o actividad económica que ocasionan la exposición de riesgos de incorrección material en la información financiera por fraude u error. En cuanto a riesgos de fraude comúnmente se presenta el de cuello blanco implica un engaño intencional por parte de: (a) empleados, (b) gerentes, (c) propietarios, (d) miembros, (e) voluntarios, (f) proveedores, (g) clientes y (h) cualquier otra persona con cualquier relación con un negocio, para obtener indebidamente dinero u otros activos o servicios de una empresa. Esta situación crítica se presenta comúnmente en los siguientes ciclos transaccionales: (a) ventas y cobros recibos, (b) compras y pagos (desembolsos), (c) nómina, (d) inventario, y (e) conciliaciones e informes mensuales (Silverstone, Pedneault, Sheetz, & Rudewicz, 2018).

Los riesgos de fraude en la información financiera se pueden presentar de diversas maneras, como: (a) manipulación, (b) falsificación o alteración de registros o documentos, (c) malversación de activos, (d) supresión u omisión de los efectos de ciertas transacciones

en los registros o documentos, (e) registro de transacciones sin sustancia o respaldo, y (f) mala aplicación de políticas contables. Estas situaciones y otras se origina por las siguientes modalidades: (a) estafa, (b) colusión, (c) malversación, (d) desfalco, (e) hurto, entre otras (Montes, Montilla, & Mejía, 2017).

En relación con lo expuesto, la problemática se centra en las deficiencias de controles, procedimientos y de políticas internas que comúnmente se presentan en las MiPymes, y que ocasionan que la información financiera se exponga a riesgos de fraude u error, que de no corregirse oportunamente puede causar que la información financiera no sea razonable y en el peor de los casos sanciones por parte de la entidad reguladora SCVS. Por tanto, la propuesta metodológica se enfoca en establecer un esquema ágil que permita la gestión oportuna de los riesgos que se presentan en la información financiera y con respecto a su valoración establecer respuestas oportunas (acciones correctivas), utilizando como base los criterios señalados en la ISO 31000 Gestión de Riesgos.

Justificación de la Investigación

A nivel social, la propuesta metodológica pretende generar un impacto directo en las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas tomando en consideración el impacto que ocasionan los riesgos en la información financiera en la continuidad de las operaciones del negocio y en su reputación. De modo que, se pretende promover la adopción de la ISO31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera, promoviendo una cultura de prevención para asegurar la integridad, veracidad y exactitud de la información financiera para el uso de los usuarios internos y externos (inversionistas u organismos de control).

A nivel académico, se pretende la generación de nuevos conocimientos al proponer como buena práctica de gestión de riesgos financieros a la ISO31000, para lo cual se demostrará la manera en que los principios de auditorías se conviertan en una propuesta metodológica de aplicación ágil para el fomento de la administración apropiada de riesgos que pudieran impacta negativamente la información financiera de las compañías que conforman el sector de bebidas no alcohólicas. Esta propuesta impulsará en los estudiantes de la carrera en auditoría y contabilidad y afines la visión de gestión de riesgos en la preparación y presentación de información financiera aumentando su competencia académica y profesional para hacer frente a los desafíos propios de la profesión.

A nivel empresarial, la propuesta metodológica pretende impulsar el uso de la ISO31000 como buenas prácticas para gestionar los riesgos o incertidumbre de que afecta a

la información financiera de los negocios. Esto contribuirá al desarrollo empresarial de las compañías que conforman el sector de bebidas no alcohólicas y de cualquier otra actividad económica que sean incorporar practicas efectivas para administrar los riesgos de negocios que impactan la integridad, exactitud y veracidad de la información financiera de los negocios.

Objetivos

Objetivo general

Diseñar una propuesta metodológica para aplicación ágil de la ISO 31000 como buena práctica enfocada en la gestión de riesgos de información financiera para el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos específicos

- Fundamentar el alcance teórico relacionado con la gestión de riesgos y demás apartados referenciales, conceptuales, legales y normativos para el desarrollo de una propuesta metodológica que permita la mitigación de riesgos de información financiera.
- Determinar con el uso de técnicas e instrumentos de recopilación de datos los desafíos y oportunidades que ofrece las buenas prácticas de gestión de riesgos en la información financiera del sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.
- Establecer un esquema de fácil uso para la incorporación de la ISO31000 como buena práctica de gestión de riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Preguntas de Investigación

- ¿Qué elementos teóricos, conceptuales, legales y normativos deberían incluirse en una propuesta metodológica enfocada en la gestión de riesgos de información financiera?
- ¿Cuáles son los desafíos y oportunidades que ofrece las buenas prácticas de gestión de riesgos en la información financiera de los negocios?
- ¿Cómo debería una empresa del sector de bebida no alcohólica incorporar buenas prácticas de gestión de riesgos para la mitigación de eventos no deseados que inciden en la información financiera?

Limitación

En las investigaciones de carácter no experimental como las enfocadas al ámbito empresarial en la búsqueda de soluciones que permitan hacer frente a las necesidades de los negocios, se presentan diversas limitaciones que influyen en su desarrollo. En el caso de la propuesta metodológica para aplicación de la ISO 31000 como buena práctica de gestión de riesgos de información financiera para el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil, las limitantes detectadas son: (a) la no obtención de estudios comparables sobre el uso de la ISO 31000 como método para gestionar riesgos de información financiera, (b) mediana participación de las empresas en el levantamiento de información, y (c) carencia de tiempo para abordar los problemas financieros que presenta el subsector mencionado.

En relación con lo expuesto, se pretende subsanar las limitaciones expuestas, sobre el levantamiento de información primaria con la participación de expertos consultores en metodologías de gestión de riesgos para la comprensión de la situación problemática actual que enfrenta el subsector mencionado y sobre las mejores prácticas que contribuyan al diseño de una propuesta metodológica factible para el propósito de la investigación. Además, se utilizará herramientas de comunicación como Google formulario, videoconferencia, entre otras para captación y almacenamiento de datos.

Delimitación

La propuesta metodológica enfocada en proponer un esquema ágil para la aplicación de la 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera. Este aporte se direcciona a las empresas MiPymes que conforman el subsector de bebidas no alcohólicas que se localizan en la ciudad de Guayaquil, considerando las oportunidades de mejoras que ofrecería la administración oportuna de las incertidumbres que pudieran incidir en la integridad, exactitud y veracidad de la información financiera.

Ciudad: Guayaquil

Sector económico: Manufacturero

Subsector económico: Elaboración de bebidas no alcohólicas Embotelladas

Tipo de compañías: MiPymes

Posición geográfica: Guayaquil

Periodo: 2022

Capítulo 1: Fundamentación Teórica

Marco Teórico

Teoría de las incertidumbres en la gestión de riesgo

La incertidumbre se refiere a la carencia de certeza. Es un estado en el que se ha limitado la información y por ende es imposible realizar una descripción del estado actual, los futuros resultados o los estados posibles. La medición de la incertidumbre se puede definir como un conjunto de los posibles resultados, los cuales tienen una probabilidad específica. Además, cuando se está en incertidumbre, ciertos resultados no tienen el efecto deseado. En la medición de riesgo se debe tener en cuenta un conjunto de incertidumbres, donde ciertos resultados son posibles pérdidas y así mismo, se tiene en cuenta la magnitud que pueda tener dicha pérdida.

Para Stoner, Freeman y Gilbert, (2004), en las condiciones de incertidumbre se sabe muy poco de las alternativas o sus resultados, originado posiblemente porque los gerentes enfrentan condiciones externas que están fuera de su control, total o parcialmente, o bien porque no tenga acceso a informaciones claves. Asimismo, por poseer información deficiente para tomar la decisión. Esto se debe a que la incertidumbre cambia el parámetro de normal a alto, según los componentes afectados.

Esto se debe a que la Gestión del Riesgo se define como un proceso social de planeación, ejecución, seguimiento y evaluación de políticas y acciones permanentes para el conocimiento del riesgo. Existen variadas formas de llevar a cabo este proceso, pero en general se puede condensar en un ciclo que consiste en varias etapas, las cuales se conforman por la Identificación de los Riesgos a que están sometidos los elementos expuestos, seguida de un análisis cualitativo y cuantitativo de esos riesgos. Una vez analizado el riesgo, se procede a la etapa de planificación y ejecución de las acciones a tomar para reducir este riesgo; estas acciones deben ser monitoreadas con indicadores de control, para que se pueda llegar de nuevo a la etapa de identificación de los riesgos remanentes o nuevos, en este ciclo (Hillson, 2016)

Existen diversos tipos de riesgos, como: (a) riesgo comercial o de negocio es el que se deriva del giro propio de la empresa, y se define como la posibilidad de que el volumen de ventas baje a niveles que no generen utilidad de operación, debido al alto nivel de gastos fijos, (b) riesgo financiero se define como la posibilidad que existe de que los costos fijos de financiamiento se incrementen por factores que eleven las tasas de interés y la utilidad de operación sea insuficiente para cubrirlos, (c) riesgos externos los riesgos externos de una

empresa son todos aquellos que provienen del entorno y que influyen o condicionan de manera directa o indirecta a la marcha de la empresa. ejemplo: ciclos económicos, exportaciones, importaciones, entre otros, y (d) riesgos internos los riesgos internos son aquellos riesgos empresariales que dependen de la gestión que se hace de la propia empresa. ejemplo: falta de liquidez, instalaciones obsoletas, entre otros (Cordova, Rodriguez, Guerrero, & Jurado, 2018).

En Risk Management, el enfoque del riesgo tradicional es distinto. En él se considera que este proceso de entradas y salidas sí es determinista, o lo que es lo mismo, que ante X entradas se obtendrán X salidas. Este enfoque se centra en la evaluación de eventos extraordinarios, aquellos eventos que puedan producir que las entradas difieran de forma significativa de las salidas esperadas. Estos eventos se listan como fuentes de riesgo o como fuentes de peligro. Además, a cada una de ellas se les asigna una probabilidad de ocurrencia. Finalmente, contempla las posibles consecuencias (Reason, 1990).

De modo que, todos estos conceptos están ligados a la Gestión de Riesgos tradicional y de la nueva ISO 31000, considerando que en la práctica de Gestión de Riesgos sobre la perspectiva de ISO 31000 tiene presente tres elementos que conforman la incertidumbre: (a) variabilidad, con la interrogante de ¿cuántos resultados es posible esperar?, (b) la complejidad sobre ¿de cuántas cosas depende que se dé un resultado y otro?, y (c) el azar, porque de esas cosas de las que depende que se dé un resultado u otro por lo cual se debe cuestionar qué control tengo sobre ellas. En la Gestión de Riesgos, los procesos se componen de entradas, acciones realizadas, y de salidas, producto de esas acciones realizadas. La variabilidad se introduce en las entradas para ver cómo afecta a las salidas. Por tanto, implica un grado de incertidumbre inherente al sistema.

En concordancia con lo descrito, se pretende el diseño de una metodología ágil para reducir la probabilidad e impacto de ocurrencia de los eventos no deseados (riesgos) que inciden en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil, debido a que esta se origina principalmente por las incertidumbres a la que están expuestos las empresas en el ámbito empresarial.

Teoría del cambio.

La teoría del cambio hace hincapié sobre las oportunidades de mejora que poseen toda acción que se incorpore en las organizaciones y que a su vez generan una serie de resultados relacionados a los efectos planificados. Esta se aplica en todo tipo de proyectos, programas, políticas, estrategias, entre otras, que contribuyan a la eficiencia organizacional.

Se describe el alcance de la teoría del cambio cuando la intervención se planifican y se alinea a las necesidades de mejora de una organización (Roger, 2014).

La teoría del cambio también se emplea para la determinación de la situación actual de las organizaciones en término de necesidad de cambio y de oportunidades de mejoras. Esta hace referencia a la importancia de una transición correcta. Por consiguiente, permite trazar metas realistas y medibles alineadas a las metas empresariales (Roger, 2014).

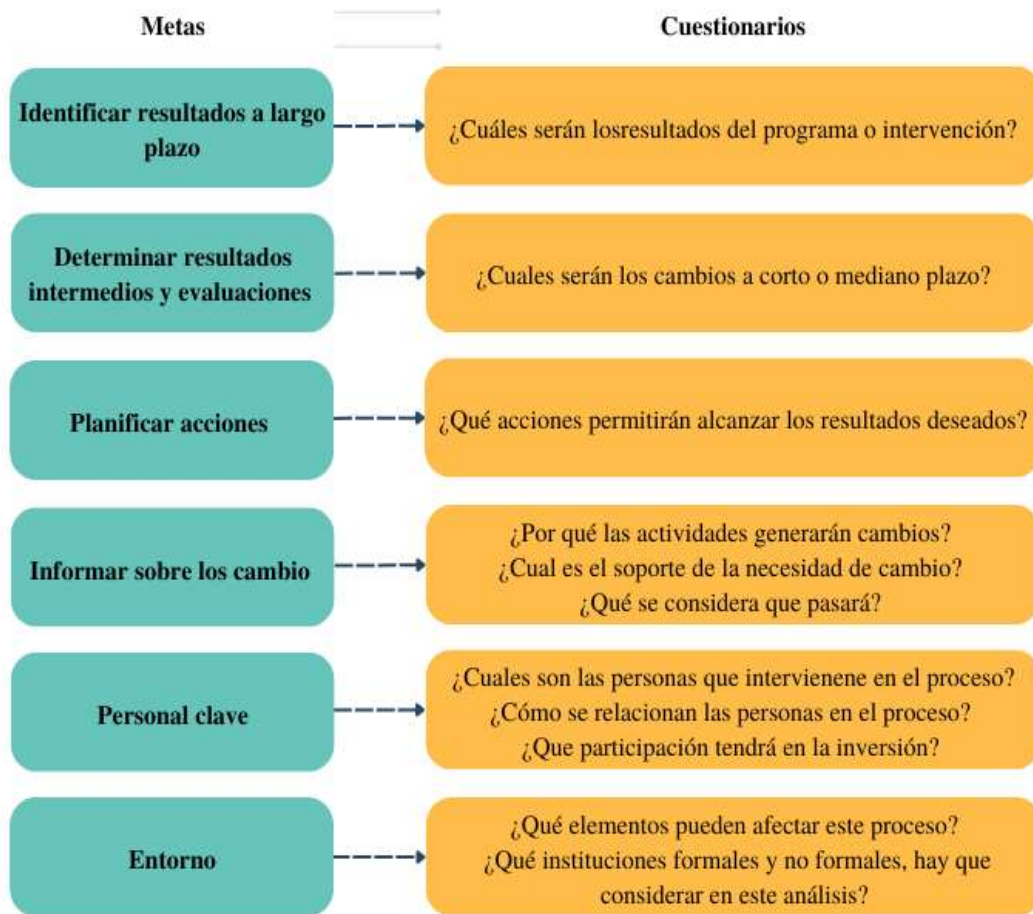
La teoría del cambio es esencial para las evaluaciones de los cambios y deben aplicarse de alguna manera. Estos resultados son especialmente útiles cuando direccionan cambios en las políticas, procedimientos, métodos, entre otros aspectos que sean pertinente dentro de un programa determinado. Por consiguiente, requiere de evaluación para determinar su suficiencia y precisión. En caso de que cambie la propia intervención, este trabajo de revisión debe continuar a lo largo del tiempo con evaluaciones periódicas (Roger, 2014).

La teoría del cambio es una metodología que permite describir las actividades que conducirán a la mejora continua, centrándose en el cómo y por qué de los cambios deseados. Es decir, establece una hoja ruta basada en evaluaciones del entorno y planes de acción. De modo que, permite que los proyectos se combinen con modelos lógicos (buenas prácticas) para la identificación de: (a) recursos, (b) actividades y (c) cumplimiento de metas (Roger, 2014).

El emplear buenas prácticas consistente a las perspectivas y tendencias de las organizaciones actuales, permiten la administración oportuna de los riesgos de información financiera enfocado en el desarrollo de la gestión contable. Además, en la práctica de información financiera se ve incidida en distintos niveles: (a) estratégicos, (b) operativos, (c) reportes, y (e) cumplimiento. Por consiguiente, la teoría del cambio permite en la medida de las necesidades el uso y comparación de métodos para el aumento de la eficiencia y eficacia de la información financiera (Araújo, 2003). En relación con lo expuesto, se denota que la teoría del cambio permite la aplicación de métodos y buenas prácticas de manera participativa e interactiva por medio de diversas herramientas y con apoyo de facilitadores (auditores, consultores u experto, entre otros). A modo de ejemplo, se muestra una serie de preguntas enfocadas en la Teoría del Cambio para la planificación de un programa de mejora.

Figura 7

Aplicación de la Teoría de Cambio



Nota. Adaptado de *La Teoría del Cambio: Una Herramienta para la Planificación y la Evaluación Participativa en Salud Comunitaria*, por Cassetti y Carbonell. 2020. Sciece Direct.

La Teoría del Cambio destaca la importancia de los cambios para promover mejoras. Esto se debe a sus múltiples ventajas como: (a) representar visualmente la cadena causal, (b) las necesidades que motivaron el cambio, y (c) el impacto generado o por generar. La intervención debe considerar aspectos como: (a) necesidades de cambio, (b) programa de intervención, (c) resultados iniciales (medibles y observables) posterior a las actividades ejecutadas, (d) resultados intermedios, sobre actitudes, competencia y comportamientos que los cambios aplicados, y (e) resultados finales de la intervención (Cassetti & Carbonell, 2020).

En concordancia con lo expuesto, la teoría del cambio se desarrolla en la etapa de planificación de toda intervención, la cual se asegura que los componentes de evaluación estén presentes y sean coherente con los objetivos, acciones y resultados. De la misma

manera, se basa en evidencia que contribuyen a la efectividad de la intervención de mejora. De modo que, fundamentara el diseño de una propuesta metodológica basada en la ISO 31000 para la mitigación de riesgos de información financieros que se presentan en las empresas del sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil. Esto se debe a que la teoría del cambio considerar importante la innovación en las prácticas empresariales basadas en modelos teórico y probados.

Marco Conceptual

La contabilidad y su importancia

La contabilidad es la técnica que permite el reconocimiento, análisis, valoración y presentación de las operaciones económicas y financieras de un negocio. Información que permite a los usuarios de estados financieros comprender los resultados anuales y la estructura financiera de las empresas para la toma de decisiones (Guajardo & Andrade, 2018).

Entre los principales objetivos de la contabilidad se encuentran: (a) registrar todos los hechos económicos por medio del reconocimiento, valoración y presentación de información, utilizando los principios contables, (b) determinar los resultados integrales obtenidos durante un ejercicio económico y clasificando los ingresos, costos y gastos, (c) establecer la situación financiera del negocio mediante la medición de los activos y pasivos, (d) informar sobre el flujo del efectivo y sus efectos, (e) detectar las alternativas de decisión gerencial para afrontamiento de problemas y aprovechamiento de las oportunidades, y (e) optimizar la utilización de los recursos financieros (Guajardo & Andrade, 2018).

La contabilidad se ha convertido en uno de los procesos de negocio de mayor atención y ha experimentado cambios notables en sus métodos de compilación de la data transaccional, reportería y cumplimiento (legal y normativo). Datos que son utilizados por los gerentes para la toma de decisiones. Además, la información financiera oportuna permite hacer frente a los desafíos del negocio. Sin embargo, si una empresa no cuenta con información oportuna, confiable y razonable está expuesta a riesgos y destinada al fracaso (Montesinos, 2017).

La importancia de la contabilidad y su contribución en el desarrollo empresarial, se ve influenciada por: (a) la tendencia competitiva actual de los negocios, y (b) la exposición al riesgo, que puede influir en el fracaso y pérdida de recursos económicos. De modo que, para la reducción de los riesgos las empresas están realizando cambios internos que conducen a la mejora continua de los procesos. Los resultados de estos cambios incluyen un mejor uso de los recursos disponibles y la eliminación de todos los métodos inútiles e ineficientes que beneficiarán al progreso empresarial (Montesinos, 2017).

Por consiguiente, la contabilidad coexiste desde los inicios de la empresa y su interacción conjunta permite el desarrollo empresarial. Además, es parte importante en la mejora continua y en el aumento de la competitividad, para hacer frente a los desafíos (riesgos) interno y externo a lo que están expuestas los negocios. De manera que, resulta

importante gestionar de manera oportuna los riesgos que se presentan en la gestión contable y que inciden directamente en la confiabilidad y razonabilidad de la información financiera.

Características de la información contable

Para que los propietarios de un negocio puedan tomar decisiones acertadas, la información que genere la contabilidad debe cumplir con características en específicos, como: (a) oportuna, (b) confiable, y (c) razonable. A continuación, se describe el alcance de cada una (Zapata P. , 2020).

La contabilidad es oportuna, cuando los registros contables están actualizados. Esto se debe a que el retraso de la información influye directamente a la toma de decisiones. Esto permite que los usuarios de la información financiera conozcan el movimiento de una cuenta o el estado de los recursos de la empresa. Es confiable, si todas las operaciones se registran en base a principios contables, normativas estandarizadas, leyes y reglamentaciones aplicables. Además, se debe considerar un juicio profesional apropiado, para el sustento de las decisiones empresariales. Es razonable, cuando las cifras presentadas en los estados financieros son transparentes y reflejen la realidad económica y financiera de la empresa (Zapata P. , 2020).

Usuarios de la información financiera

La información financiera se direcciona a dos tipos de usuarios interno y externos. Los internos hacen referencia a los tomadores de decisiones como: (a) propietarios, (b) administradores, (c) jefes departamentales, (d) analistas, (e) sindicatos, entre otros. Los externos, representan a las partes interesadas como: (a) inversionistas, (b) entidades reguladoras, (c) auditores, (d) proveedores, (e) clientes, (f) financieras, entre otros interesados en conocer la situación financiera del negocio (Zapata P. , 2020).

Ciclo de las operaciones

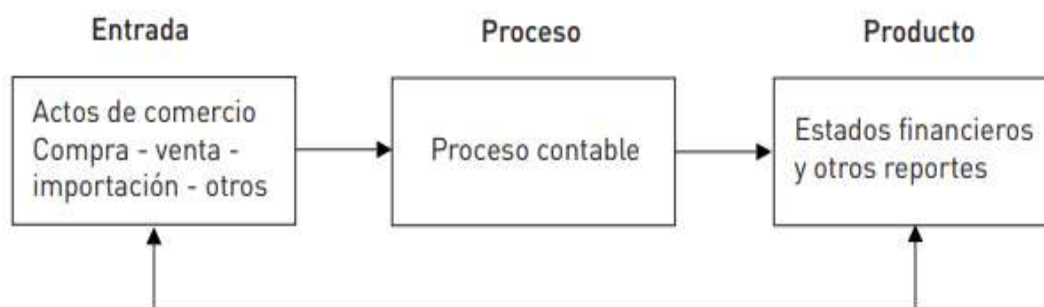
Las empresas regularmente realizan actividades, como: (a) compra y venta de bienes y servicios, (b) cobro, (c) pago a proveedores, (d) depósitos o retiros de fondos bancarios, (e) importación y exportación de inventarios, y (f) compra y venta de propiedades, planta y equipos, entre otras. Estas transacciones mejoran las finanzas de las empresas y fortalece la economía nacional (Espejo & López, 2018).

En este contexto, las operaciones propias del negocio hacen referencia al denominado proceso contable. Esto se debe, a que la información se organiza y sintetiza en la contabilidad, permitiendo la generación de los denominados estados financieros, que

sirven de base para la toma de decisiones de los propietarios y administradores del negocio (Espejo & López, 2018).

Figura 8

Esquema general del ciclo contable



Nota. Tomado de *Contabilidad General. Enfoque Con Normas Internacionales De Información Financiera (NIIF)*, por Espejo y López, 2018. Ecuador. UTPL

El ciclo contable comprende de tres elementos dinámicos: (a) entradas que son las actividades ordinarias del negocio, (b) proceso contable, que toma en consideración principios, normas, leyes y reglamentaciones aplicables, y (c) salidas, que representan los estados financieros. Además, las transacciones contables deben estar debidamente sustentadas mediante documentos pertinentes. De la misma manera, debe contar con un software informático versátil y flexible que se ajuste a los requerimientos locales e internacionales, y contar con profesionales contables competentes y comprometidos, dispuestos en convertirse en asesores financieros de la gerencia (Espejo & López, 2018).

El procedimiento contable inicia con el reconocimiento y valoración de las operaciones del negocio. Estos se registran de forma inmediata en libros y auxiliares y finalmente, la estructuración de los estados financieros con sus respectivas notas explicativas. Estos procedimientos se enmarcan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (Carvajal & García, 2019).

Proceso contable

El proceso contable, representa el conjunto de pasos lógicos y ordenados que inicia de las operaciones del negocio y está presente durante toda su existencia. Este proceso, permite el reconocimiento, valoración y presentación de la información contable por cada operación y que se acumulan por cierto período de tiempo. Además, facilita la evaluación y el control de los recursos económicos y financieros, proporcionando a los usuarios un

conocimiento general del flujo de la información financiera. En la siguiente figura se muestra el esquema del proceso contable (Zapata P. , 2020).

Figura 9

Esquema del proceso contable



Nota. Tomado de *Contabilidad General*, por Zapata, 2018. Colombia. Alpha Editorial.

Riesgos en la información financiera

Los riesgos que se pueden presentar en el ciclo de información financiera en un alto grado se derivan de la falsedad de información y el fraude. La falsedad representa una figura compleja que se formaliza jurídicamente, implicando dificultades para su entendimiento, análisis y evaluación, por consiguiente, requiere de profundo estudio de la materia. Entre sus principales formas se destacan: (a) falsedad material, que representa alteraciones de documentos existente, (b) falsedad ideológica, que se presenta cuando el autor del documento expresa hechos contrarios a la realidad en su contenido, y (c) falsedad personal, que se presenta por la sustitución de una persona por otra (Alveo, 2017).

El fraude hace referencia a los delitos contra la propiedad, sorprendiendo la buena fe, la confianza o ignorancia de las personas. Entre las principales modalidades de fraude que se presentan en la información financiera se destacan: (a) alteración de registros o documentos, (b) malversación de activos, (c) supresión de los efectos transaccionales en los registros o documentos, (d) transacciones sin sustentos, (e) aplicación errónea de políticas contables (Alveo, 2017).

Gestión de riesgos

La naturaleza de las operaciones del negocio debe tomarse en consideración como un componente clave de un sistema de gestión de riesgos efectivo, que también debe estar alineado con la estrategia y la cultura empresarial. La gestión de riesgos debe ser

apoyada y promovida por los propietarios y administradores que son los responsables directo de la dirección y control de la entidad. Por lo tanto, un componente crucial del éxito del sistema será la definición clara de roles y responsabilidades para la gestión de riesgos dentro de la organización (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

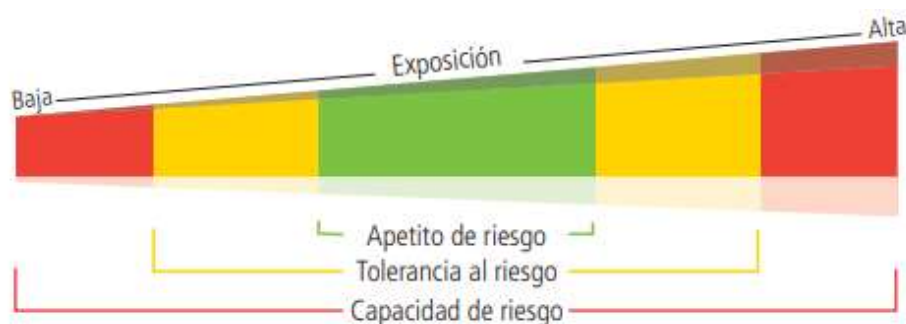
La compañía debe concentrar sus esfuerzos en el desarrollo y uso de metodologías y técnicas que contribuyan a su medición y comparación con los niveles de riesgo. Además, para un apropiado diseño de un sistema de gestión de riesgos se debe determinar los niveles de apetito de riesgo dado que no existe un valor de apetito de riesgo aplicable universalmente, los propietarios y administradores deben establecer sus propios procesos para el establecimiento del apetito de riesgo. Adicionalmente, debe considerar la naturaleza de los riesgos para su entendimiento, sus objetivos y estrategia, así como el entorno en el que opera (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Otros factores, como la tolerancia y la capacidad de la empresa, también deben tenerse en cuenta a la hora de determinar el apetito por el riesgo. De esta forma, mientras el apetito de la empresa es el nivel de riesgo que quiere aceptar y con el que se siente cómoda, su tolerancia será la desviación de este nivel. Por otro lado, la capacidad de una organización para asumir riesgos determinará la cantidad máxima de riesgo que puede tolerar mientras persigue sus objetivos. Como resultado, la tolerancia actuará como una advertencia para evitar que el negocio opere al nivel de capacidad, lo que pondría en peligro su viabilidad a largo plazo (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Apetito al riesgo.

Figura 10

Esquema del apetito al riesgo



Nota.
Tomado
de

Definición e Implantación de Apetito de Riesgo, por Instituto de Auditores Internos de España, 2013. España. La Fábrica de Pensamiento.

El apetito de la empresa es la cantidad de riesgo que está dispuesta a asumir, y su tolerancia es la desviación de este nivel. La capacidad será la cantidad máxima de riesgo que una organización puede aceptar mientras persigue sus objetivos. Es importante tener en cuenta que el apetito por el riesgo que no se pueden cuantificar y, por lo tanto, pueden ser más difíciles de gestionar, como los riesgos reputacionales. Como resultado, es recomendable combinar medidas cuantitativas y cualitativas con la consideración de cualquier riesgo para el que la organización pueda tener una política de tolerancia cero con el fin de garantizar una gestión integral y equilibrada del riesgo (Instituto de Auditores Internos de España, 2013).

Por otro lado, el enfoque ascendente o de abajo hacia arriba establece el apetito por el riesgo en el nivel más bajo de toma de decisiones dentro de una organización, luego lo mueve hacia arriba a través de la estructura organizacional hasta que se consolida en un apetito por el riesgo global (Instituto de Auditores Internos de España, 2013).

En otras palabras, aumentar el apetito por el riesgo no debería ser un objetivo en sí mismo ni requerir gastar una cantidad excesiva de dinero en ello. Cada organización debe sopesar los costos y beneficios de implementar una nueva estrategia y determinar si es necesario hacerlo. También debe decidir el nivel de sofisticación que desea utilizar para respaldar el proceso de determinación de su apetito por el riesgo. El apetito por el riesgo, cuando está claramente definido y aplicado, convierte las métricas y los procedimientos de evaluación de riesgos en decisiones comerciales e informes. Además, establece los parámetros que crean una conexión dinámica entre la estrategia, los objetivos y la gestión de riesgos, lo que ayuda a maximizar el logro de resultados y la creación de valor en las organizaciones. A continuación, se presentan las ventajas del apetito al riesgo (Instituto de Auditores Internos de España, 2013).

Figura 11

Ventajas del apetito al riesgo



Nota. Tomado de *Definición e Implantación de Apetito de Riesgo*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2013. España. La Fábrica de Pensamiento.

Tolerancia al riesgo.

Se describe como el rango aceptable de variación en las acciones o resultados de la empresa en relación con el cumplimiento de sus objetivos. La tolerancia, en otras palabras, es la cantidad máxima de riesgo que una organización está dispuesta a asumir para lograr su objetivo. Se refiere a lo que una empresa puede permitirse administrar riesgos que, en caso de presentarse, el negocio debe ser capaz de manejar (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Capacidad de riesgo.

Describe el nivel de riesgo que una entidad está dispuesta a aceptar para alcanzar un determinado nivel de rentabilidad se denomina apetito, utilizando como ejemplo un banco. En cambio, su capacidad se refiere a cuánto riesgo puede aceptar sin declararse en quiebra (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Determinación de los umbrales de evaluación de riesgos.

Impacto representa el resultado operativo del evento que se evalúa y probabilidad describe la ocurrencia del evento, ambas constituyen las dos variables que componen la escala de evaluación (Instituto de Auditores Internos de España, 2015). De acuerdo a la siguiente tabla, una de las maneras de determinar el impacto se calcula como el efecto del evento identificado en el EBIT de la compañía

Figura 12

Esquema para determinación del impacto de los riesgos

IMPACTO	ALTO	MODERADO	BAJO
VALORACIÓN	3	2	1
DEFINICIÓN	Paralización o ralentización de actividades durante un periodo de tiempo prolongado y en áreas clave de la Compañía o en regiones amplias, afectando al EBIT de la Compañía.	Paralización o ralentización de actividades durante un periodo de tiempo medio en áreas de poca relevancia/zonas geográficas no muy extensas, afectando al EBIT de la Compañía.	La materialización del riesgo no afectaría al curso normal de las actividades de la Compañía.
UMBRALES*	≥ 3% del EBIT	[0,5% - 3%) del EBIT	< 0,5% del EBIT

Nota. Tomado de *Caso Práctico Sobre Apetito de Riesgo*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2015. España. Fábrica de Pensamiento.

Hacer la distinción entre el impacto bruto y el impacto neto es útil al evaluar los riesgos. Se consideraría que el efecto global del riesgo es su efecto en el peor de los casos. El impacto neto, por su parte, evalúa el efecto esperado teniendo en cuenta los controles y medidas de reducción de riesgos que la Compañía ha puesto en marcha. El impacto bruto de un riesgo de impago de un saldo que la empresa está tratando de cobrar, por ejemplo, sería el monto total adeudado, mientras que el impacto neto sería la diferencia entre el monto total a cobrar y las garantías que pudiera tener la empresa. puede haber recibido. Estas ideas se conocen como exposición y pérdida en caso de incumplimiento en los modelos de gestión del riesgo crediticio de las instituciones financieras (Instituto de Auditores Internos de España, 2015). Asimismo, la probabilidad se mide de acuerdo a la escala mostrada en la siguiente tabla:

Figura 13

Esquema para determinación de la ocurrencia de los riesgos

Nota.



Tomado de *Caso Práctico Sobre Apetito de Riesgo*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2015. España. Fábrica de Pensamiento.

Dado que la aproximación utilizada es más sencilla, es común utilizar escalas de evaluación de impacto y probabilidades de ocurrencia de tres intervalos durante las primeras etapas de los procesos de implementación de los sistemas de Gestión de Riesgos. Aunque es sencillo y práctico, el uso de escalas con tres intervalos puede conducir a una evaluación "promedio" de las variables, sesgando los datos en torno a los valores centrales de los intervalos. Dependiendo del nivel de madurez del sistema de gestión de riesgos de la organización, se recomienda encarecidamente que las escalas evolucionen hacia el uso de aproximaciones más complejas en intervalos de cuatro, cinco o siete, ya que dan mayor precisión al sistema. Se necesita una evaluación más detallada del impacto y la probabilidad de ocurrencia de los factores al evaluar los riesgos (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

ISO 31000 gestión de riesgos

La norma internacional ISO 31000 para la gestión de riesgos, determina los principios y directrices para ayudar a las empresas con el análisis y evaluación de riesgos. Este estándar, no tiene un propósito de certificación, sino que ofrece recomendaciones para establecer una cultura organizacional. Esta norma establece un conjunto de requisitos para la gestión de riesgos y sugiere que las empresas establezcan un marco que incorpore el proceso y lo mantenga actualizado (Platas & Cervantes, 2017).

Tabla 3*Principios de la gestión de riesgos*

No.	Principios	Alcance
1	La gestión de riesgo crea valor y la reserva	
2	La gestión del riesgo se integra en los procesos organizacionales	
3	La gestión del riesgo está integrada en la decisión del proceso	
4	La gestión del riesgo se basa en la mejor información disponible	
5	La gestión del riesgo es conveniente	
6	La gestión del riesgo integra factores humanos y culturales	
7	La gestión del riesgo aborda explícitamente la incertidumbre	
8	La gestión del riesgo es sistemática y estructurada y se utiliza en forma oportuna	
9	La gestión del riesgo es transparente y participativa	
10	La gestión de riesgo es dinámica, interactiva y sensible para cambiar	
10	La gestión del riesgo facilita la mejora continua de la organización	

Nota. Tomado de *Gestión Integral de la Calidad, Un enfoque por Competencias*, por Platas y Cervantes, 2017. México. Grupo Editorial Patria.

Análisis externo del contexto empresarial

Es una herramienta para la realización de análisis estratégico empresarial que considera el entorno externo de la organización, o todos aquellos factores externos que inciden en ella pero que es incapaz de cambiar. Su objetivo principal es facilitar el análisis de los factores que afectan a la organización en términos del entorno macroeconómico. Podría verse como un proceso que inicia el análisis de la organización de sus debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades (DAFO). En pocas palabras, implica conocer el entorno en el que opera el negocio y cómo los factores externos influyen en sus operaciones. A la luz del entorno en el que se desenvuelve, es una herramienta que permite a la dirección ser consciente de “su realidad (Gómez, 2017).

El método PESTEL se puede utilizar para analizar las variables de contexto, que incluyen factores políticos, económicos, socioculturales, tecnológicos,

ecológicos y legales. Estos factores son los que dan forma al nombre de este recurso. Para determinar si una variable tiene un impacto positivo, negativo o neutral en una actividad (actual o futura), la organización debe investigar las diversas variables. Si lo hacen de forma constructiva, se nos presentarán oportunidades; si lo hacen de manera destructiva, nos enfrentaremos a amenazas que deben ser atendidas (Betancourt, 2020).

Análisis interno del contexto empresarial

Desde una perspectiva interna, es esencial que todas las personas que interactúan con la entidad directa o indirectamente comprendan su misión, visión y valores, así como también cómo la gestión de riesgos mejora la creación de valor. Como resultado, la productividad de los miembros de la organización aumentará porque se sentirán inspirados a trabajar por su propio bienestar. Además, pueden ayudar con una variedad de otras tareas, como persuadir a los clientes de las ventajas de la línea de productos o atraer inversores y financistas para nuevos proyectos (Navajo, 2017).

Es importante asegurarse de que los objetivos sean realistas y coherentes con el desarrollo del negocio al definirlos. Estos tienen que ser a corto, mediano y largo plazo. Los objetivos servirán para inspirar a todos los miembros de la organización a trabajar por ellos en la medida en que se enmarquen como alcanzables y coherentes con los principios que defendemos como un todo. En cuanto a los objetivos, se pueden distinguir cuatro categorías diferentes: (a) estratégico, que se basa en la estrategia definida de la empresa; (b) operativos; (c) financiera; y (d) cumplimiento, que se relaciona con la observancia del marco legal pertinente. Las categorías operativas tienen como objetivo maximizar el uso de los recursos, mientras que las categorías estratégicas tienen como objetivo mantener la imagen fiel de la gestión de recursos financieros de la organización (Navajo, 2017).

Los valores de la empresa sirven como principios fundamentales. Su posición y forma de interacción con el mundo están marcadas. Su filosofía, las convicciones que la mueven, los valores que aspira defender y la cultura corporativa que impregna su forma de configurarse e interactuar con el mundo son muestra de ello. Las relaciones de la entidad con sus agentes internos (sus empleados) y externos (como proveedores, clientes, agencias gubernamentales o rivales, entre otros) estarán influenciadas por sus valores (Navajo, 2017).

Apetito al Riesgos según a ISO 31000

Se indica que la definición de apetito de riesgo puede realizarse de dos formas: (a) declaraciones cualitativas y (b) declaraciones cuantitativas. El apetito por el riesgo de la organización se refleja en el riesgo real que decide asumir. Para aplicar con eficacia los

procesos de gestión de riesgos, se debe evaluar, tener en cuenta y comparar con el nivel de tolerancia al riesgo y la gestión de las medidas adoptadas. Esto puede incluir: (a) acciones específicas de gestión para alinear el perfil de riesgos al apetito, (b) revisión de la propensión frente al riesgo, de acuerdo con el clima y evolución del negocio, y (c) investigación de los casos de riesgos asumidos que no se están optimizando. Además, los propietarios y la gerencia (o equivalente) es responsable de determinar y/o aprobar el apetito de riesgo general de la organización, así como los apetitos de riesgo de cualquier unidad o función auxiliar en relación con la asignación de roles y responsabilidades. y debe estar distribuido en toda la organización.

Marco Referencial

En el estudio realizado por Zapata (2015) que se tituló “Evaluación de riesgo operativo del Centro Comercial Premier mediante los principios de la ISO 31000:2011 para,” (p.1), se enfocó en la identificación y administración de los riesgos operacionales que influyen directamente en las operaciones del negocio. Estudio que se desarrolló mediante el método deductivo que toma en consideración aspectos generales como particulares, en la que cada conclusión es producto de los datos que parte de la realidad y el razonamiento deductivo. Concluyendo que las prácticas de gestión de riesgos promueven la mejora continua al permitir la detección oportuna de riesgos para su mitigación, asegurando la continuidad del negocio (Zapata Á. , 2015).

En el estudio realizado por Reinoso (2019) que se denominó: “Propuesta de un sistema de gestión de Riesgos Operativos, basado en la familia ISO 31000, en Industrias Motorizadas INDUMOT S.A,” (p.1), se direccionó en proponer un sistema de gestión de riesgos operativos. Investigación que se llevó a cabo mediante la aplicación de la metodología de investigación con enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y de campo. Además, para el levantamiento de datos aplicó la técnica encuesta y entrevista a un *focus group*, permitiendo la identificación de riesgos operativos que pudieran afectar a los procesos estratégicos, operacionales y de apoyo de la empresa, analizando y evaluando los mismos, de forma que los riesgos moderados e importantes resultaron los más representativos. De manera que, se propuso el diseño de un Sistema de Gestión de Riesgo Operacional que permitió la identificación, análisis, evaluación, tratamiento, monitoreo y comunicación, contribuyendo a que la empresa mejore su desempeño y competitividad (Reinoso, 2019).

Bermeo y Morocho (2021) establecieron como trabajo de titulación: “Propuesta para la implementación de un modelo de gestión de riesgos basada en la norma ISO 31000 en las constructoras grandes y medianas del cantón cuenca,” (p.1). Estableciendo como objetivo el análisis de la viabilidad de la aplicación del modelo de gestión de riesgos para la identificación y reducción de riesgos. Estudio que inició con un diagnóstico de la situación actual de las empresas en relación con el riesgo inherente a sus actividades para culminar con un proceso completo de gestión de riesgo, dando como resultado un marco aplicable en base a las necesidades de cada empresa sujeto de estudio (Bermeo & Morocho, 2021).

En relación con los estudios presentados se observa la importancia de que las empresas sin importar sus dimensión y actividad económica que se incorporen practicas apropiadas de gestión de riesgos, como en el caso de la ISO31000, la cual establece

directrices apropiadas para el entendimiento del contexto del negocio, la identificación, análisis, valoración y tratamiento del riesgo. Asimismo, contribuye en la comunicación y seguimientos de las acciones correctivas, con el propósito de minimizar el impacto y probabilidad de ocurrencia de los riesgos financieros que se presentan en el sector de Bebidas no Alcohólicas de la Ciudad de Guayaquil.

Marco Legal

En el Ecuador, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, no ha establecido una norma de gestión de riesgos como en el caso de la Superintendencia de Bancos en la Resolución JB-2005-834 del 20 de octubre de 2005 que establece las bases para una gestión de riesgos operativos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en la Resolución No. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279, que describe la norma para la administración del riesgo operativo. Sin embargo, en el 2020 propuso la Norma Ecuatoriana para el Buen Gobierno Corporativo, en la que promueve de manera voluntaria que las empresas incorporen buenas prácticas de gestión de riesgos.

Norma Ecuatoriana para el Buen Gobierno Corporativo

La nueva Norma Ecuatoriana de Buen Gobierno Corporativo incluye un conjunto de lineamientos para: (a) salvaguardar los derechos de los socios y accionistas; (b) establecer una administración transparente y responsable; (c) fluidificar la información de la empresa y sugerir un mecanismo de control; (d) gestionar las relaciones con las partes interesadas; (e) transparentar la información derivada de su funcionamiento; y (f) formular recomendaciones. En consecuencia, el Gobierno Corporativo prevé algunos mecanismos para salvaguardar los intereses de los empresarios, particularmente en el apartado quinto sobre arquitectura de control interno, donde se establece que se debe aprobar una política integral de gestión de riesgos (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020).

En el literal 3.9 relacionado con el Comité del Directorio de la Norma, la SUPERCIA (2020) señaló que:

Los principales riesgos operacionales que pudieran presentarse, así como su naturaleza y alcance, deberán ser identificados por el comité de gestión de riesgos con el fin de asegurar su adecuado control y gestión. El Directorio en pleno deberá recibir un informe de este comité, junto con las recomendaciones correspondientes, como parte de las funciones de control y gestión de riesgos operacionales que le han sido encomendadas. A la asamblea general de accionistas, órgano societario al que la ley de sociedades mercantiles expresamente mandata para tener la facultad exclusiva de

conocer los informes que le rindan los administradores o directores y dictar la resolución correspondiente, se le debe presentar las recomendaciones finales del Directorio siguientes su aprobación.

Por decisión del Consejo de Administración, el Comité de Gestión de Riesgos estará integrado únicamente por consejeros ejecutivos. De entre los consejeros ejecutivos que integran la Comisión, se elegirá al presidente. El presidente de este comité no podrá ser el presidente ejecutivo de la organización. Las secciones sobre arquitectura de control y pasos para reducir la corrupción empresarial detallan las funciones del comité de gestión de riesgos (pp. 46-47).

En el numeral 5 relacionado con la Arquitectura de Control, determina el alcance de la administración de riesgos, donde la SCVS (2020) determinó que:

El tratamiento de la identificación y gestión de riesgos dentro de una organización implica: a) establecer metas a alcanzar (estratégicas, operativas, reporte de información financiera y no financiera, y cumplimiento); b) identificar eventos que puedan afectar el logro de las metas (positiva o negativamente); c) evaluación de riesgos (probabilidad e impacto); y d) responder a los riesgos. (pp. 54-55)

En el inciso 5.1 relacionada con la Responsabilidad del Directorio en instaurar una cultura de control apropiada, la SCVS (2020) estableció que:

Para gestionar los riesgos operacionales que puedan surgir, desde los relacionados con procesos particulares hasta los derivados, la Junta Directiva debe definir los roles y responsabilidades correspondientes en materia de gestión de riesgos, control interno y evaluación, con líneas de reporte claramente definidas. de la definición estratégica de la empresa. La implementación de un sistema completo que ayude a establecer un adecuado régimen de arquitectura de control dentro de las sociedades será responsabilidad de la Junta Directiva, a través de los comités de auditoría y de riesgos (p. 56).

En el inciso 5.2 Aprobación de una Política Integral de Gestión de Riesgos, del numeral 5 Arquitectura de Control, la SCVS (2020) señaló que:

Siguiendo la recomendación del Comité de Gestión de Riesgos, la Junta Directiva debe aprobar una política exhaustiva de gestión de riesgos. Dentro de los parámetros de dicha política, la Junta Directiva debe conocer y monitorear periódicamente la exposición real de la empresa a los riesgos identificados. Desde un punto de vista práctico, se requiere que las empresas cuenten con un “mapa de riesgos”, el cual se define como la identificación y seguimiento de los riesgos a los que está expuesta

la empresa (por ejemplo, riesgos de mercado, crédito, liquidez, negocios, corrupción en sus diversos formularios, lavado de activos y riesgos reputacionales, entre otros).

En consecuencia, la política de control y gestión de riesgos debe, al menos, enumerar los distintos tipos de riesgos entre otros, los pasivos contingentes, que debe afrontar la empresa. Además, una gestión de riesgos efectiva debe considerar los riesgos no financieros que puedan resultar de las operaciones comerciales de la empresa, como los riesgos operativos, tecnológicos, legales, sociales, ambientales, políticos o reputacionales. El Comité de Gestión de Riesgos elaboró un mapa de riesgos, el cual debe ser formalizado y conocido por toda la Junta Directiva para que conozca el conjunto de riesgos a los que está expuesta la empresa y pueda supervisar las acciones específicas que se desarrollen para su correcta administración.

Las principales funciones del Comité de Gestión de Riesgos en relación con la elaboración de una política amplia de gestión de riesgos son: (a) El análisis y evaluación de propuestas sobre la estrategia y políticas de control y gestión de riesgos de la sociedad que identificarán, en particular, (b) La evaluación y aprobación, en su caso, de aquellos riesgos que, por su magnitud, puedan poner en peligro la solvencia de la sociedad o la repetibilidad de sus resultados, o que puedan presentar riesgos operativos o reputacionales de consideración, (c) El seguimiento del grado de adecuación de los riesgos asumidos al perfil establecido, (d) La revisión periódica y, en su caso, actualización, verificación de los lineamientos de gestión de riesgos, y (e) la confirmación de que el negocio cuenta con las herramientas, infraestructura y recursos necesarios para implementar su estrategia de gestión de riesgos de acuerdo con las mejores prácticas de la industria (p. 57).

En concordancia con lo expuesto, la Norma permite que las compañías que forman parte del sector societario pueden incorporar buenas prácticas de gestión de riesgos. Esto permitirá que las empresas puedan identificar, evaluar y responder oportunamente los riesgos por fraude u error que se presentan en la información financiera.

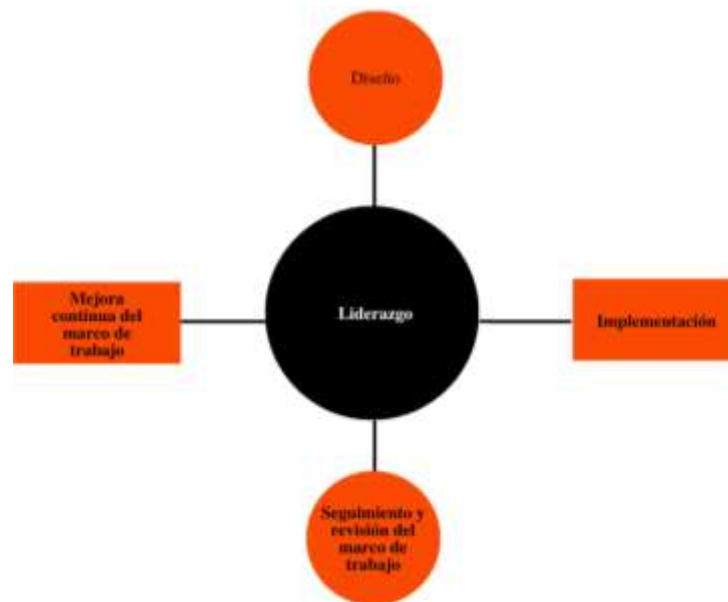
Marco Normativo

ISO 31000 Gestión de Riesgos – Marco de Trabajo

Este proceso debe estar respaldado por el gobierno de la organización y ser considerado en la toma de decisiones, por lo que debe estar alineado con los objetivos estratégicos de la empresa. Además de establecer una conexión entre el proceso de gestión de riesgos y los objetivos estratégicos, la alta dirección y los órganos de control deben mostrar liderazgo y compromiso en la gestión de riesgos debido a la importancia del factor humano, que es el pilar principal del sistema (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Figura 14

Marco de Referencia



Nota. Adaptado de *UNE-ISO 31000:2018. Gestión del Riesgo, Principios y Directrices*, por Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018. Madrid, España.

Mandato y compromiso.

El liderazgo y compromiso de la alta dirección (accionistas, socios y gerencias) requiere que se adapten los componentes del marco de trabajo a la organización en toda su amplitud, desde las actividades clave a las actividades que sirvan de soporte. Para ello deben considerarse las características estructurales y ponerse en práctica los principios de integración, adaptación y consideración de los factores humanos y culturales. Asimismo, la adaptación del marco de trabajo no solo debe ceñirse al diseño del sistema de gestión de riesgos, sino también a la propia implementación del mismo, a nivel de los distintos procesos (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Es importante que en la empresa se difunda adecuadamente el enfoque, plan o línea de acción a todos los niveles considerados, tanto interna como externamente, cuando corresponda. La comunicación de los objetivos es una función clave para lograr que la organización disponga de la información necesaria para alcanzar sus objetivos. Además, que se demuestre el compromiso de la organización a través de la asignación de los recursos necesarios en los niveles y actividades que se requieran por parte de la alta dirección y los órganos de supervisión. De la misma manera, que se asignen los roles adecuados a los diferentes niveles considerados, de modo que se establezca la autoridad, la responsabilidad y la obligación de rendir cuentas de modo que los órganos de supervisión dispongan no solo de recursos, sino de responsabilidad y autoridad (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Si bien la alta dirección es responsable de alinear el marco de referencia con los objetivos estratégicos y de las actividades de comunicación, los órganos de supervisión deben asegurar el flujo de información, así como comprender la adecuación de los riesgos identificados a las actividades realizadas y también deben velar porque la gestión del riesgo se ejecute de la manera apropiada y la comunicación sea adecuada al nivel correspondiente a su autoridad y responsabilidad. Para ello deberán rendir cuentas (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Diseño del marco de trabajo de la gestión de riesgo.

La integración implica que el sistema de gestión de riesgos se ha ajustado adecuadamente a las diversas características únicas de la organización y los componentes internos de su estructura. El sistema debe tener en cuenta esta heterogeneidad interna porque todos los recursos humanos deben gestionar el riesgo. Para lograrlo, se deben asignar roles con autoridad y responsabilidades asociadas, adaptados al entorno en el que se desarrolla la actividad, y teniendo en cuenta tanto los recursos materiales como los humanos. Como resultado, la estructura de gestión, que es la encargada de traducir el propósito de gobierno en estrategias y objetivos, puede incorporar la gestión de riesgos como un componente integral de sus actividades, logrando que desde el gobierno hasta las operaciones de la organización se logre la cultura de gestión de riesgos. y por lo tanto no es pensada como una actividad complementaria o algo separado de las otras actividades. Por lo tanto, cada organización debe especificar los riesgos que tiene en cuenta, los métodos que utilizará para identificar y evaluar esos riesgos y los criterios que utilizará, siempre teniendo en cuenta sus circunstancias únicas. La norma no especifica cómo debe llevarse a cabo la gestión de riesgos, pero sí destaca lo crucial que es que

implique a toda la organización y que sea adecuada al factor humano (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

El diseño implica, de acuerdo con la norma, un total de cinco ítems: (a) comprender la organización y el contexto, (b) establecimiento de la política de gestión de riesgo, (c) obligación de rendir cuentas en la organización, (d) recursos, y (e) establecimiento de los mecanismos internos y externos de comunicación y de información. A continuación, se describe su alcance.

Comprender la organización y el contexto.

La organización debe comprender sus redes y dependencias internas y externas, así como las percepciones, necesidades y expectativas de las partes interesadas, debido a la importancia de las partes interesadas y del contexto. Para que el proceso de comunicación y consulta funcione, la ubicación de la organización en relación con las partes interesadas es un requisito (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

En conclusión, es clave poder reconocer aquellos cambios que sucedan dentro del contexto, tanto externo como interno, y de ahí que sea importante su definición. Ello es debido a que en la medida en que las alteraciones sean detectadas se podrá establecer la revisión de los tratamientos del riesgo y su priorización.

Establecimiento de la política de gestión de riesgo.

La alta dirección y los órganos de supervisión deben ser explícitos sobre su compromiso con la gestión de riesgos, describiendo sus objetivos y asegurando a todas las partes involucradas su dedicación para hacerlo. Se puede utilizar una declaración o política para expresar este compromiso explícito. El objetivo de la gestión de riesgos y el valor de promover una cultura de gestión de riesgos en toda la organización deben establecerse en el mismo documento. Es necesario aclarar la estructura de autoridad y responsabilidad, los recursos disponibles, las prioridades y estándares para el manejo de conflictos que afectan los objetivos, los resultados y el informe de la gestión de riesgos, el proceso de revisión y mejora continua, y los criterios para hacerlo (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Obligación de rendir cuentas en la organización.

La alta dirección y los órganos de dirección deben identificar a los titulares del riesgo, o a las personas físicas que estén a cargo de la supervisión de un determinado riesgo y, por tanto, sean responsables de su gestión. En este sentido, el papel de la alta dirección es establecer una cultura de riesgos en toda la organización y debe trabajar con los órganos de control para garantizar que se deleguen y comuniquen facultades, así

como responsabilidades y rendición de cuentas a todos los niveles afectados. Este rol se manifiesta a través del liderazgo y el compromiso. Los propietarios del riesgo son responsables de ver que las tareas que se les asignan se completen. Estas tareas pueden incluir, entre otras: (a) recopilación de información; (b) análisis; (c) medición; (d) valoración; (e) comunicación; y (f) consulta (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Integración en los procesos de la organización.

Se requiere una integración relevante, efectiva y eficiente de la gestión de riesgos en todas las prácticas y procesos organizacionales. En lugar de existir por separado de los procesos de la organización, el proceso de gestión de riesgos debe ser parte de ellos. Los siguientes procesos deberían incorporar específicamente la gestión de riesgos: (a) desarrollo de políticas, (b) planificación, (c) revisión de actividades y estrategias, y (d) gestión del cambio (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Recursos.

El primer paso de la organización es evaluar sus capacidades y recursos para la gestión de riesgos, destacando las fortalezas y debilidades encontradas. En cuanto a su idoneidad para la gestión de riesgos, deben tenerse en cuenta en este análisis los procesos, los sistemas de información, los recursos humanos y materiales, entre otros. Una vez que se han encontrado las fallas, se deben asignar los recursos adecuados porque al hacerlo se demuestra el compromiso y el liderazgo de la alta dirección en la gestión de riesgos. Estos recursos pueden variar desde instrucción hasta nuevos protocolos y herramientas para la tecnología de la información y la comunicación (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018). Por tanto, los dueños del riesgo no solo dispondrán de la autoridad y responsabilidad, sino también de los recursos necesarios para realizar una efectiva gestión del riesgo asignado

Establecimiento de los mecanismos internos y externos de comunicación y de información

Los órganos de control están obligados a auxiliar a la alta dirección, por lo que deben ser los encargados de velar por la disponibilidad y el adecuado flujo de la información. También se asegurarán de que los riesgos identificados en el contexto organizacional estén actualizados, lo que les permitirá participar en la comunicación y consulta de la empresa con otras partes interesadas. Cabe señalar que los interesados pueden actuar tanto como fuentes como como destinatarios de la información al respecto. Por ello, los canales de comunicación disponibles y el contenido de la

comunicación deben tener en cuenta los intereses, expectativas y rol del destinatario. El objetivo principal es brindar información oportuna, pero también debe orientarse a facilitar la recopilación de información a través de la consulta. Luego, esta información debe administrarse de manera eficaz y eficiente para poder sintetizarla, evaluarla y transmitirla (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

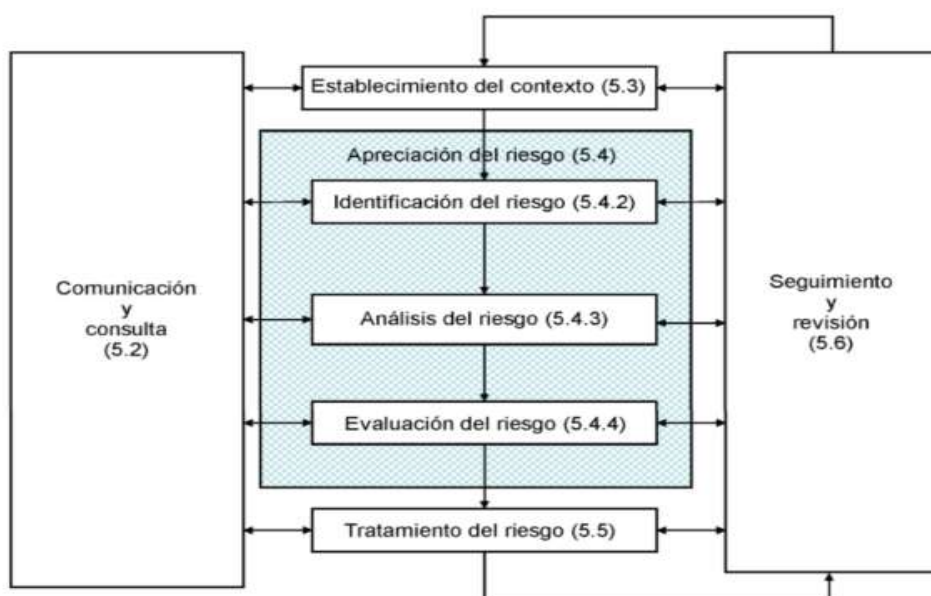
La utilidad de la información proporcionada para la gestión de riesgos, es decir, la implicación de las partes interesadas en los distintos procesos, especialmente en la identificación de riesgos, debe ser considerada como una actividad que contribuye a la toma de decisiones. Por lo tanto, el diseño de comunicación y consulta de la organización pone un fuerte énfasis en la retroalimentación y la mejora continua.

Implementación de la gestión de riesgo

El sistema de gestión de riesgos se ajusta a las necesidades de la organización en cuanto a su adecuación a los objetivos perseguidos y su difusión a todos los niveles (integración), y el diseño se ajusta a las necesidades de la organización en cuanto a la adecuación al contexto, compromiso de la alta dirección, rol y asignación de recursos y decisiones sobre comunicación y consulta (diseño) (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Figura 15

Proceso de Gestión de Riesgo



Nota. Adaptado de *UNE-ISO 31000:2018. Gestión del Riesgo, Principios y Directrices*, por Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018. Madrid, España.

La gestión de riesgos debe integrarse en todas las actividades para que la implementación sea exitosa. Esto significa que debe ser parte de las operaciones comerciales diarias y no debe realizarse además de o como una actividad separada de otras actividades. Esto implica tanto el nivel operativo como el proceso de toma de decisiones (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Por lo tanto, la implementación debe apuntar a un alcance global y, en última instancia, garantizar que la organización sea capaz de reconocer los cambios en los contextos internos y externos como fuentes de cambio potencialmente peligrosas. Para ello se requiere establecer los términos de los procesos de toma de decisiones, identificar a los responsables, establecer plazos y determinar el cronograma de las actividades con una adecuada dotación de recursos. Adicionalmente, debe garantizar que la política de gestión de riesgos establecida sea correctamente entendida y aplicada de acuerdo con los objetivos perseguidos y definidos por la organización (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Por lo tanto, la implementación debe permitir que cualquier nuevo riesgo o evento sea considerado a través de la toma de conciencia de los responsables de tomar decisiones, quienes deberán disponer de un plan claro de actuación en términos de responsabilidad, autoridad, temporalización y rendición de cuentas.

Seguimiento.

El seguimiento implica una evaluación continua del marco que se ha establecido; no se refiere, por tanto, a la evaluación de riesgos ni de las actividades realizadas, sino a la medición y evaluación del marco de referencia en su conjunto. Se pretende que la adecuación del marco de referencia sea evaluado y medido periódicamente para ver si su implementación cumple con las expectativas y si está orientada a un propósito a través de un proceso dinámico de constante adaptación al contexto y los objetivos de la institución. establecido inicialmente. La organización debe actualizarlo si hay aspectos que se pueden mejorar (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Mejora continua del marco de trabajo.

La mejora requiere adaptación, así como un proceso constante de revisión y cambio del marco de referencia. Para lograrlo, con base en los cambios observados en el contexto interno y externo, así como en las metas perseguidas, la organización debe evaluar la adecuación, actualización o reelaboración del marco de referencia luego de la evaluación. El objetivo de este aspecto es trabajar en la mejora del marco de referencia en

términos de resultados y adaptación organizacional. Para ello, periódicamente se desarrollan, asignan y revisan planes de mejora que resultan de nuevas oportunidades. y se descubrieron las amenazas, así como las fortalezas y debilidades. De esta forma, se trata de poner en práctica y concluir el ciclo PDCA o PDCA (planificar, hacer, verificar y actuar), también conocido como ciclo de Deming. A medida que la organización adquiere experiencia en la gestión de riesgos y se ajusta a los cambios ambientales, las políticas, técnicas, plantillas y modelos mejoran en este sentido (Asociación Española de Normalización y Certificación, 2018).

Capítulo 2: Metodología de la Investigación

El plan metodológico se basa en una variedad de diseños y tipos de investigación que permite la búsqueda de nuevos conocimientos. Asimismo, combina una variedad de técnicas y herramientas para la recopilación de datos de acuerdo con el enfoque del estudio seleccionado. Esto permite descubrir las razones que origina la problemática de estudio y en aplicación de soluciones viables.

Diseño de Investigación

El diseño de la investigación contribuye en la búsqueda de los factores que generan los problemas de estudios. Por consiguiente, se toma en cuenta la definición expuesta por Lerma (2017) quien señaló que: “es la estrategia que guía la investigación poniendo en práctica los procedimientos necesarios para recopilar datos que ayuden a la verificación de una hipótesis o dar respuesta a las preguntas de estudio,” (p. 10).

La problemática al presentarse en el sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil se denota la importancia de comprender los aspectos que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión riesgos ante eventos no deseados que afectan a la información financiera. De modo que, se seleccionará por su propósito al diseño observacional, por el nivel de medición al diseño transversal y por su cronología al diseño prospectivo.

Caballero (2018) definió que:

El diseño observacional busca variables que inciden en las causas de un problema en un contexto particular. Además, promueve la obtención datos puros a través de la interacción directas con los elementos relacionados con el fenómeno de investigación en la búsqueda de soluciones aplicables (p. 58).

La investigación tomará en consideración el diseño observacional al permitir la recopilación de datos primario sobre los aspectos que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos el sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Hernández et al. (2014) destacó que: “el diseño transversal promueve el levantamiento de datos en un tiempo determinado, para entendimiento de los aspectos que ocasionan la problemática de estudio,” (p. 154). Este diseño contribuirá en la obtención de datos primarios durante el 2022 para comprender los aspectos que ocasionan la problemática de investigación y las bases necesarias para el diseño de una propuesta viable.

Asimismo, se selecciona el diseño prospectivo que según Lerma (2016) describió que: “Tiene como objetivo determinar relaciones entre variables, en hechos que ocurrirán en el futuro, sin deducir relaciones causales. Se inicia identificando las posibles causas y se intenta observar el futuro efecto” (p. 65). Por tanto, permitirá demostrar los efectos que generará el diseño de una propuesta metodológica para aplicación de la ISO 31000 como buena práctica de gestión de riesgos de información financiera para el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Enfoque de Investigación

Las investigaciones que se aplican en el ámbito empresarial se desenvuelven en diferentes tipos de enfoques no experimentales, como: (a) cuantitativo, (b) cualitativo y (c) mixto. Estos enfoques permiten la obtención de datos que permitan responder las preguntas de investigación o probar una hipótesis.

El enfoque cuantitativo parte de la recopilación de datos objetivos y utiliza métodos matemáticos o estadístico para su análisis e interpretación. Esto permite responder las preguntas de investigación y o probar una hipótesis. El enfoque cualitativo utiliza datos abiertos provenientes de las opiniones, experiencias y conocimientos de los elementos que guardan relación directa con la problemática de estudio. Además, permite afinar las preguntas o hipótesis de investigación, antes, durante o posterior a su culminación. El enfoque mixto, promueve la obtención de datos cuantitativos y cualitativos de manera sistemática y paralela permitiendo tener una mayor apreciación sobre un tema de interés y a su vez contribuye en la elaboración de meta inferencias (p. 543)

En base a lo señalado, se tomará en consideración al enfoque cualitativo, considerando que la investigación se direccionará en el diseño de una propuesta metodológica para aplicación de la ISO 31000 como buena práctica de gestión de riesgos de información financiera para el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Tipo de Investigación

Considerando el alcance de la investigación, se utilizará que se ajusta con los diseños de investigación. De manera que, se describe el alcance estipulado por Hernández et al. (2014) quienes expusieron: “la investigación descriptiva concluyente permite la utilización de datos directos relacionados con la situación del fenómeno de estudio., para su análisis e interpretación permitiendo la generación de inferencias sobre los hallazgos detectados en la búsqueda de soluciones aplicables,” (p. 92).

La investigación al direccionarse en el diseño de una propuesta metodológica para aplicación de la ISO 31000 como buena práctica de gestión de riesgos de información financiera para el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil, se empleará la investigación descriptiva para el análisis de los datos y en la elaboración de inferencias que servirán de base para el diseño de la respectiva propuesta.

Fuente de Información

Arias (2016) destacó que: “La información de primera mano se obtiene de fuentes primarias como: (a) personas, (b) empresas, (c) conferencistas, entre otras” (p. 46). Estos permitirán la comprensión de la problemática existente para la búsqueda de soluciones aplicables.

Asimismo, Arias (2016) señaló que: “las fuentes secundarias son datos procesados que provienen de fuentes directas. Estas corresponden a resúmenes y demás referencias, bibliografías” (p. 47). De modo que, el diseño de la propuesta se direccionará con la información de las distintas referencias bibliográfica documentadas en el marco teórico, conceptual, legal y normativo.

Población

La población está conformada por elementos que guardan relación directa con el fenómeno de estudio y que se desenvuelven en un entorno similar permitiendo la comprensión del alcance del fenómeno de estudio. De estas se espera la obtención de datos primarios para la comprensión de las causas que genera la problemática de investigación (McMillan & Schumacher, 2019) En relación con lo señalado, la población objeto de estudio estará conformada por las empresas que conforman el subsector de elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas de la ciudad de Guayaquil, como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 4

Población de Empresas Activas dedicada a la elaboración de bebidas no alcohólicas embotelladas

Dimensión	Cantidad de Empresas en Guayaquil
Empresas grandes	2
Empresas medianas	1
Empresas pequeñas	2
Microempresa	5
Total general	10

Nota: Tomado de “*Ranking Empresarial,*” por SCVS, 2022. Ecuador

Muestra

La muestra representa un subgrupo de la población objetiva. De esta se espera la obtención de datos primarios relacionados con la problemática de investigación. Además, esta se puede obtener mediante el uso de métodos estadísticos probabilísticos y no probabilísticos. El muestreo probabilístico utiliza la probabilidad para selección de la muestra, como: (a) muestreo azar simple, (b) muestreo azar sistemático y (c) muestreo estratificado. En el caso de los muestreos de carácter no probabilísticos, se destacan: (a) muestreo causal y (b) muestreo intencional. (Lerma, 2017).

En relación con lo descrito y tomando como referencia que la población objeto a estudio la conforman 10 compañías, se toma en consideración el muestreo no probabilístico intencional, que de acuerdo a Ñaupás, Mejía, Novoa, & Villagómez (2018) señalaron que: “es el más expeditivo, pero al mismo tiempo el menos representativo y por ende el más sesgado. Consiste en determinar los individuos de la muestra a criterio del investigador. Aquí no interviene el azar,” (p. 253).

De modo que la población muestral serán tres empresas que confirmaron su participación para la aplicación de la entrevista. Asimismo, se requirió la participación de cuatro expertos en gestión de riesgos basada en la ISO 31000 para comprensión de su alcance y la obtención de recomendaciones que contribuyan al diseño de una propuesta aplicable. Población que se menciona a continuación:

Tabla 5

Población de Empresas para Levantamiento de Datos

Ruc	Nombre	Tamaño
0992722215001	Compañía De Tradición Tropical S.A. Cottsa	Pequeña
0992973730001	Elaboración De Bebidas Y Alimentos S.A.	Microempresa
0993057258001	Industrial Alimentaria Nativearth Foods Nativearth S.A.	Mediana

Nota: Tomado de “*Ranking Empresarial*,” por SCVS, 2022. Ecuador

De las empresas seleccionadas se buscará la participación de profesionales experimentados y que estén familiarizado con la gestión de riesgos financieros como: gerentes generales, gerentes financieros, contador general, auditor interno, que cumplan dicho perfil.

En relación a la muestra de expertos, se toma en consideración el alcance de Hernández et al., (2014), quienes señalaron que: “en ciertos estudios es necesaria la opinión de expertos en un tema. Estas muestras son frecuentes en estudios cualitativos y

exploratorios para generar hipótesis más precisas (...). Estas muestras son comunes cuando se pretende mejorar un proceso (...),” (p.387). A continuación, se procedió con la evaluación de los requisitos que deben de cumplir cada experto para su participación en la investigación:

Tabla 6

Perfil de los expertos para Entrevista

No.	Criterios de selección	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3	Ex.4	Ex.5	Ex.6	Ex.7	Ex8
1	Experiencia profesional mínima 10 años	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
2	Profesor, formador o conferencista por más de 5 años	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗
3	Alto conocimiento en ISO 31000	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
4	Experiencia como implementador o evaluador de gestión de riesgos financieros o empresariales	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
5	Maestría o PHD	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
	Cumplimiento	Si	No	No	Si	No	Si	SI	No

De la evaluación realizada sobre los requisitos que deben de cumplir los expertos se pudo denotar que solo cuatro profesionales cumplieron con los requisitos solicitados. De manera que, se procede a describir sus datos y experiencia profesional, como se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 7

Datos de los Expertos Seleccionados para Entrevista

No.	Experto	Formación	Experiencia profesional	Proyectos ejecutados
1	Ronald Zambrano	MBA – CPA	Socio de auditoría Profesor universitario	Auditoría de riesgos financieros (empresariales y financieros) Valoración de empresas.
2	Grace Alvarado	Ingeniera Comercial Auditor Líder ISO 37001:2016.	Socia de Idea Consulting. Finance and Internal Control Ex Supervisora en General Motors	Implementador de metodologías de gestión de riesgos (empresariales y financieros)

		antisoborno Experta COSO	-	Conferencista Formador de Certificación
3	Romel Guerra Alomato	MBA - CPA Certificaciones CIEF/AF - Lean Horizonsts – CIA		Socio de consultoría - Global Ledger Project Implementación Ex Internal Control Coordinador en metodologías de General Motors gestión de riesgos Experto tributario y en (empresariales y prevención y lavado de financieros) activos Conferencista
4	Alan Sierra	Economista Certificación ACAMS	-	Socio de AGS Ex- director nacional de metodologías de Prevención de Lavado de gestión de riesgos Activos en SCVS (lavado de activos / Conferencista Nacional e antisoborno / riesgos Internacional financieros)

Técnicas de Recolección de Datos

Las técnicas para la obtención de información contribuyen a la generación de datos primarios que permitan el entendimiento del problema en la búsqueda de soluciones aplicables. Entre los métodos de mayor uso son: (a) encuestas, (b) entrevistas, y (c) observación. Asimismo, se complementa con instrumentos que permiten el respectivo levantamiento, como: (a) cuestionarios, (b) guías de preguntas y (c) lista de cotejo (Arias, 2016). De manera que, se toma como técnica principal a la entrevista a expertos y como instrumento de apoyo la guía de preguntas.

La entrevista como método para la obtención de datos abiertos permite la interacción directa con los elementos que guardan relación con la problemática de estudio. Esta se desenvuelve en un diálogo que participan dos o más personas. La primera se denomina entrevistador (investigador) y la segunda entrevistado (s). Además, se direcciona en temas centrales con apoyo con la herramienta guía de preguntas (Arias, 2016).

El propósito de las entrevistas es la determinación de los desafíos y oportunidades que ofrece las buenas prácticas de gestión de riesgos en la información financiera en las empresas objeto a estudio. Para el desarrollo de la entrevista se utilizará como herramienta la guía de entrevista, la cual la categoriza como entrevista semiestructurada, considerando el alcance expuesto por Hernández et al., (2014) quienes señaló:

Las entrevistas semiestructuradas se basan en una guía de asuntos o preguntas y el entrevistador tiene la libertad de introducir preguntas adicionales para precisar conceptos u obtener mayor información. Las entrevistas abiertas se fundamentan en una guía general de contenido y el entrevistador posee toda la flexibilidad para manejarla, (p. 403).

De modo que, se desarrolló dos entrevistas semiestructuradas, una que se aplicará a las empresas objeto a estudio que permitieron la aplicación de la entrevista y la otra a expertos en gestión de riesgos basada en la norma ISO 31000, con el propósito de obtener información detallada sobre la problemática de estudio y que a su vez sirva de base para el diseño de la propuesta metodológica. Estas entrevistas fueron validadas por expertos:

Hernández et al., (2014) señalaron que: “La validez de un instrumento se obtiene mediante las opiniones de expertos. La evidencia de la validez de criterio se produce al correlacionar las puntuaciones de los participantes, obtenidas por medio del instrumento, con sus valores logrados en el criterio,” (p. 298).

En relación con lo descrito, se procedió con la construcción de dos entrevistas semiestructuradas, la cual se estructuró mediante dos guías de preguntas. La validación del contenido de los instrumentos fue realizada por el tutor y cuatro expertos en la materia (expertos en gestión de riesgos basado en la ISO 31000) para corroborar la **adecuación y pertinencia** de cada ítem. Esta se llevó a cabo mediante una matriz de valoración de cinco niveles (escala Likert) que parte de uno termina en cinco, considerando como: (a) inaceptable, el valor de uno (1), (b) deficiente, el valor de dos (2), (c) regular, el valor de tres (3), (d) bueno, el valor de cuatro (4), y (e) excelente, el valor de cinco (5).

La validación del contenido del instrumento a utilizar se definió mediante el promedio de los coeficientes de validez de cada Ítem proporcionado por el tutor guía y cuatro expertos en la materia de gestión de riesgos (jueces). La confiabilidad parte de los puntajes asignados de forma objetiva, lo cual ocurre en este caso.

Tabla 8

Instrumento entrevista a experto presentado al jurado para su valoración

Preguntas:		Escala de valoración de los ítems					Promedio	Calificación
		Tutor	Experto					
		No.1	No.1	No.2	No.3	No.4		
¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que aplican las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?	Adecuación	5	4	5	4	4	4.2	Bueno
	Pertinencia	4	5	5	4	5	4.8	Excelente

Tabla 9

Instrumento entrevista a experto presentado al jurado para su valoración (parte dos)

Preguntas:		Escala de valoración de los ítems					Promedio	Calificación
		Tutor	Experto					
		No.1	No.1	No.2	No.3	No.4		
¿Cuáles son los principales riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?	Adecuación	5	5	5	4	5	4.8	Excelente
	Perti	4	4	5	4	4	4.2	Bueno
¿Cuáles son los factores que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?	Adecuación	4	5	4	4	4	4.2	Bueno
	Pertinencia	4	4	5	4	4	4.2	Bueno
¿Cómo contribuiría el alcance de la ISO 31000 “Gestión de Riesgos” en la gestión de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas?	Adecua	5	4	5	5	5	4.8	Excelente
	Pertin	5	4	5	5	5	4.8	Excelente
¿Cuáles consideran que sean los principales desafíos que involucraría la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas?	Adecuaci	3	2	2	1	2	2	Deficiente
	Pertinenc	3	2	2	1	2	2	Deficiente
En relación con su experiencia, ¿Cómo se debería gestionarse la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de los riesgos de información financiera?	Adecua	5	5	5	4	4	4.4	Bueno
	Pertinen	5	4	5	5	5	4.8	Excelente

¿Cuáles serían sus recomendaciones para el aseguramiento de las buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera?	Adecuación	3	2	2	1	2	2	Deficiente
	Pertinencia	3	2	2	1	2	2	Deficiente

Tabla 10

Instrumento entrevista a empresas presentado al jurado para su valoración

Preguntas:		Escala de valoración de los ítems					Promedio	Calificación
		Tutor No.1	Experto No.1	No.2	No.3	No.4		
¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que se aplican en la empresa?	Adecuación	5	4	4	5	4	4.4	Bueno
	Pertinencia	5	5	5	5	5	5	Excelente
¿Cómo gestionan los riesgos de información financiera que se presentan en las operaciones diarias de la empresa?	Adecuación	5	5	5	5	5	5	Excelente
	Pertinencia	5	5	5	4	5	4.6	Excelente
¿Cuáles son los riesgos de información financiera que se han presentan en las operaciones diarias de la empresa?	Adecuación	5	5	5	5	5	5	Excelente
	Pertinencia	5	5	5	5	5	5	Excelente
¿Qué factores considera que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas?	Adecuación	5	5	5	4	5	4.6	Excelente
	Pertinencia	4	4	4	5	4	4.2	Bueno
¿Conoce sobre el alcance de la ISO 31000 “Gestión de Riesgos” y como cree que contribuiría en la gestión de riesgos de información financiera?	Adecuación	2	2	1	2	1	1.8	Inaceptable

Pertinencia	2	2	2	1	2	2	Deficiente
-------------	---	---	---	---	---	---	------------

Tabla 11

Instrumento entrevista a empresas presentado al jurado para su valoración (parte dos)

Preguntas:		Escala de valoración de los ítems					Promedio	Calificación
		Tutor	Experto					
		No.1	No.1	No.2	No.3	No.4		
¿Cuáles consideran que sean los principales desafíos que involucraría la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera en las empresas?	Adecuación	5	4	4	5	4	4.2	Bueno
	Pertinencia	5	4	5	5	5	4.8	Excelente
¿Considera que los miembros que conforman la empresa estarían dispuestos a incorporar la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera y cuál es su opinión si contara con una propuesta metodológica que contribuya a su aplicación?	Adecuación	3	2	2	1	2	2	Deficiente
	Pertinencia	2	2	2	1	2	2	Deficiente

Validado los ítems que conforman la entrevista semiestructurada, se procederá con la aplicación de las preguntas que tuvieron una puntuación de bueno y excelente para asegurar la adecuación y su pertinencia. Una vez identificado el entrevistado se lo contactará para indicarle el propósito de la entrevista, asegurarle confidencialidad si lo desea y lograr su participación, asimismo, se confirmará la cita un día antes. Durante la entrevista, se tomará notas o grabará la entrevista por medios electrónico, para posteriormente plasmarlo en la investigación.

Resultados de las entrevistas aplicadas

Datos de la primera entrevista a experto.

- 1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que aplican las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?**

Las prácticas de gestión de riesgos en este tipo de empresas se enfocan principalmente en los riesgos operativos que se producen en sus procesos agregadores de valor. Asimismo, se enfocadas en cuestiones relacionadas en la prevención de riesgos de lavado de activos. Esto se debe principalmente, por las exigencias requeridas por sus clientes y los organismos de control. Sin embargo, en el contexto de los riesgos de información financiera no direccionan sus esfuerzos en la mitigación de los riesgos que pudieran incidir en la ocurrencia, integridad, exactitud, corte y clasificación de los datos contable de las empresas.

- 2. ¿Cuáles son los principales riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?**

Existe una gran diversidad de riesgos que se presentan en la información financiera, de acuerdo la experiencia obtenida los principales se enfocan en: (a) jineteo de fondos, (b) falsificación de firmas, (c) inadecuada contabilización de las transacciones de créditos y cobranza, (d) deficiencias en la supervisión de inventarios obsoletos, (e) colusión con proveedores, y (f) alteración de nóminas.

- 3. ¿Cuáles son los factores que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?**

Los principales factores que incide en la adopción de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera son: (a) cultura empresarial, esto se debe a la falta de interés de los propietarios del negocio en promover dichas prácticas, (b) carencia de competencia del personal, y (c) falta de métodos, como políticas y procedimientos direccionados a la apropiada gestión de riesgos financieros.

- 4. ¿Cómo contribuiría el alcance de la ISO 31000 “Gestión de Riesgos” en la gestión de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas?**

La ISO 31000 incorpora un modelo probado para la identificación, análisis, valoración y tratamiento de riesgos que contribuye a gestionar los distintos tipos de riesgos como lo que se presentan en la gestión financiera.

5. En relación con su experiencia, ¿Cómo se debería gestionarse la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de los riesgos de información financiera?

Se debe empezar por la culturización, sociabilizando la importancia, ventajas y beneficios que genera la ISO 31000 en la gestión financiera de los negocios. Además, se puede incluir la participación de un consultor experto en la implementación y formación del uso de la norma.

Datos de la segunda entrevista a experto.

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que aplican las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

Las prácticas de gestión de riesgos enfocadas en los procesos financieros son básicas permitiendo responder solo cuando se presentan el riesgo. Esto se debe a que no se promueve una visión de prevención de riesgos general en las empresas, y solo se promueven en procesos en la que exista un requerimiento especial por parte de certificadoras, clientes, proveedores y organismos de control local.

2. ¿Cuáles son los principales riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

La presencia de riesgos en la gestión financiera se focaliza en: (a) inadecuado uso de fondos y sin autorización, (b) documentación fraudulenta para justificar gastos, (c) errores en los registros transaccionales de cartera y cobro, (d) pérdida constante de inventarios, (e) comisiones producto del tráfico de influencia, entre otras que pudieran originar por la colusión interna o con terceros.

3. ¿Cuáles son los factores que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

Los factores que frenan el desarrollo de buenas prácticas de gestión de riesgos son distintos según el negocio, pero entre lo más comunes están: (a) falta de cultura, (b) visión empresarial, (c) no formación, (d) costos de implementación, (e) la no exigencia de las entidades reguladoras como SCVS.

4. ¿Cómo contribuiría el alcance de la ISO 31000 “Gestión de Riesgos” en la gestión de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas?

Es una metodología probada que contribuye a la mejora continua de las prácticas de administración de riesgo en el negocio.

5. En relación con su experiencia, ¿Cómo se debería gestionarse la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de los riesgos de información financiera?

Toda incorporación de buenas prácticas como la que promueve la ISO 31000 debe acompañarse de: (a) declaración de voluntad por parte de los propietarios y la administración, (b) extender las practicas a todos los procesos del negocio, debido a que generan la información contable, (c) establecer responsabilidades, (d) diseñar criterios para la valoración de los riesgos, y (e) aplicar prácticas de monitoreo.

Datos de la tercera entrevista a experto.

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que aplican las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

Esta compañía si son tipo PYMES, y al no estar sujeta a algún requerimiento especial por parte de los organismos de control, no incorporan prácticas de gestión de riesgos apropiadas que permita administrar los eventos no deseados que se presentan en la gestión contable.

2. ¿Cuáles son los principales riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

Los riesgos que se presentan en la información financiera se pueden sintetizar en dos aspectos fundamentales: (a) fraude, (b) corrupción y (c) error. Riesgos que de no ser controlado oportunamente afectaría de manera económica y reputacional a las empresas, sin importar su tamaño.

3. ¿Cuáles son los factores que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

El principal factor es el conocimiento debido a que la falta de experiencia y de formación incidiría en la correcta incorporación de prácticas de gestión de riesgos. La falta de control es otro factor importante, debido a que menor aplicación de controles aumenta la exposición al riesgo.

4. ¿Cómo contribuiría el alcance de la ISO 31000 “Gestión de Riesgos” en la gestión de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas?

La norma promueve criterios que fomenta las practicas necesarias para administrar los riesgos de negocio como los que se presentan en la información financiera. Esto se debe a que fortalece las actividades de identificación, valoración, análisis y de respuestas para tratar a los distintos riesgos inherentes y residuales.

5. En relación con su experiencia, ¿Cómo se debería gestionarse la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de los riesgos de información financiera?

La base de todo método enfocado en gestionar los riesgos es la cultura empresarial y la formación del personal. De modo que, se requerirá la contratación de un consultor experimentado para que dirija el proyecto de implementación y de preparación del personal que estará a cargo de liderar las prácticas de gestión de riesgos.

Datos de la cuarta entrevista a experto.

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que aplican las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

Las empresas no le ven importancia y son pocas las que incorporan prácticas de gestión de riesgos, pese a la exposición a los riesgos que afectan a la gestión contable de este tipo de empresa.

2. ¿Cuáles son los principales riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

Entre los principales riesgos son: (a) registro de operaciones inusuales, (b) contabilización de transacciones sin los respectivos soportes documental, (c) jineteo de fondos de caja o cartera, (d) colusión interna, (e) pérdida de información, entre otras.

3. ¿Cuáles son los factores que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?

La falta de cultura de gestión de riesgos, incluso de control que ocasiona que la exposición a los riesgos incremente desmedidamente. Además, del costo que se incurrirá al incorporar dichas prácticas y más aún si el personal no está dispuesto aceptar el cambio.

4. ¿Cómo contribuiría el alcance de la ISO 31000 “Gestión de Riesgos” en la gestión de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas?

La ISO 31000 promueve practicas idóneas para el análisis de riesgos a todo nivel de la entidad. Además, contribuye en la identificación de sus causas y efectos, incluyendo la manera efectiva de dar respuesta a los riesgos de negocio.

5. En relación con su experiencia, ¿Cómo se debería gestionarse la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de los riesgos de información financiera?

Sebe de iniciar sociabilizando el alcance de la norma. Dar a conocer el compromiso de los socios u accionistas para promover las prácticas de gestión de riesgos. Culturizar al personal, incluso incorporando sanciones para aquellos colaboradores que no estén dispuesto aceptar el cambio. Monitorizar cada etapa. Requerir la participación de un experto.

**Datos de la primera entrevista aplicada al Gerente Financiera de la empresa
Industria Alimenticia Nativearth Foods Nativearth S.A**

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que se aplican en la empresa?

Las prácticas de gestión de riesgos contribuyen en la mitigación y prevención de eventos no deseados que inciden directamente en el aseguramiento de los activos, cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y de normativas. Asimismo, en la razonabilidad de la información financiera. No obstante, las empresas no aplican practicas apropiadas para la gestión de riesgos contables a nivel operativo, de reporte y cumplimiento.

2. ¿Cómo gestionan los riesgos de información financiera que se presentan en las operaciones diarias de la empresa?

La prevención de riesgos por fraude u error se gestionan conforme se presentan en las operaciones del negocio. Sin embargo, se trata de incorporar controles en base a la necesidad de medidas correctivas.

3. ¿Cuáles son los riesgos de información financiera que se han presentan en las operaciones diarias de la empresa?

En el tiempo se ha venido detectando diversos casos de riesgos como: (a) pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, (b) uso de los activos de la compañía para provecho personal y (c) colusión con terceros.

4. ¿Qué factores considera que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas?

Considero que los factores que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos se deben: (a) cultura de los accionistas, y (b) falta de métodos de administración de riesgos.

5. ¿Cuáles consideran que sean los principales desafíos que involucraría la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera en las empresas?

En este caso existirá personal que no esté abierto al cambio en sus funciones. Además, del impacto económico que pudiera representar su implementación.

Datos de la segunda entrevista aplicada al contador de la compañía Elaboración de Bebidas y Alimentos S.A.

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que se aplican en la empresa?

En la actualidad con la nueva administración se está fortaleciendo los controles actuales del negocio con el propósito de reducir la exposición al riesgo. Además, se cuenta con la participación de un auditor externo que cada año identifica riesgos de carácter financiero y recomienda diversas acciones correctivas para su mitigación.

2. ¿Cómo gestionan los riesgos de información financiera que se presentan en las operaciones diarias de la empresa?

Anualmente, se espera la revisión del auditor externo para hacer frente a los riesgos que han incidido en la información financiera. Asimismo, la revisión y aprobación de la gerencia para incorporar cualquier medida que requiera de recursos económicos.

3. ¿Cuáles son los riesgos de información financiera que se han presentado en las operaciones diarias de la empresa?

Hace años, el contador de la empresa se había coludido con un proveedor y se produjo fraude documental lo cual ocasionó que la empresa perdiera recursos económicos. Actualmente, se presentan riesgos, pero producto de errores de registros que se tratan de corregir oportunamente.

4. ¿Qué factores considera que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas?

Las buenas prácticas de gestión de riesgos se ven incidida por factores como: (a) recursos económicos, considerando que es importante evaluar el costo y beneficio de adoptar dichas prácticas, (b) la carencia de cultura de prevención de riesgos, (c) visión de la administración, entre otros.

5. ¿Cuáles consideran que sean los principales desafíos que involucraría la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera en las empresas?

La aceptación del cambio por parte del personal.

Datos de la tercera entrevista aplicada al Contralor de la empresa Industria Alimenticia Nativearth Foods Nativearth S.A.

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que se aplican en la empresa?

En la actualidad la empresa está focalizando sus recursos en fortalecer las prácticas de gestión de riesgos. Se ha comenzado por los procesos agregadores de valor debido a que la entidad se ha certificado en ISO 9001, la cual incorpora las prácticas de gestión de riesgos de la ISO 31000. Esta se pretende aplicar a los procesos de apoyo como el contable y demás departamentos.

2. ¿Cómo gestionan los riesgos de información financiera que se presentan en las operaciones diarias de la empresa?

El personal contable está pendiente de los riesgos que se pudieran presentar en la información financiera. Además, el Contador General busca realizar revisiones periódicas y a su vez yo como contralor realizo mis verificaciones programadas en los procesos más sensibles del negocio.

3. ¿Cuáles son los riesgos de información financiera que se han presentan en las operaciones diarias de la empresa?

Se ha buscado mitigar los riesgos que tenga relación con el fraude interno y externo, considerando que es la base de todos los riesgos que se pudieran presentar en la gestión contable.

4. ¿Qué factores considera que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas?

Con la nueva administración se ha promovido la visión al riesgo, por tanto, ha incorporado prácticas de gestión de riesgos basado en la ISO 31000. Con su implementación se ha buscado culturizar al personal y establecer nuevas responsabilidades.

5. ¿Cuáles consideran que sean los principales desafíos que involucraría la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera en las empresas?

La culturización, por tanto, se busca pasar de exigencia aun compromiso integral por parte del personal que conforma la entidad.

Hallazgos.

Análisis de datos.

Según Hernández et., al (2014) determinaron que:

En la codificación cualitativa los códigos surgen de los datos (más precisamente, de los segmentos de datos): los datos van mostrándose y los “capturamos” en categorías. Usamos la codificación para comenzar a revelar significados potenciales y desarrollar ideas, conceptos e hipótesis; vamos comprendiendo lo que sucede con los datos (empezamos a generar un sentido de entendimiento respecto al planteamiento del problema). Los códigos son etiquetas para identificar categorías, es decir, describen un segmento de texto, imagen, artefacto u otro material. Cuando consideramos que un segmento o unidad es relevante (en términos del planteamiento, de representatividad de lo que expresaron los participantes, de importancia a juicio del investigador) podemos extraerlo como un potencial ejemplo de la categoría o de los datos (p. 427).

En relación con lo expuesto, la codificación cualitativa que se basa en la codificación abierta toma en consideración la herramienta matriz de hallazgos, la cual permite la categorización de datos por segmento para el desarrollo de ideas respecto al planteamiento del problema. De esta se procede con el respectivo análisis e interpretación.

Además, la importancia de inferir sobre los resultados derivados de la aplicación de técnicas e instrumentos de recopilación de información se debe a la determinación de hallazgos que permitan la comprensión del alcance de la problemática que existen en las prácticas de gestión de riesgos de las compañías, como se muestra a continuación:

Tabla 12

Matriz de hallazgos

Categorías/ Ítems	Experto 1	Experto 2	Experto 3	Experto 4
Prácticas actuales de gestión de riesgos financieros	<p>Gestionan principalmente los riesgos que se presentan en sus procesos agregadores de valore. Sin embargo, descuidan los riesgos de información financiera</p>	<p>Las prácticas actuales de gestión de riesgos permiten responder cuando se presenta el evento no deseado. Debido a la falta de enfoque basado en riesgos.</p>	<p>No incorporan prácticas apropiadas de gestión de riesgos.</p>	<p>Las empresas no ven la importancia de las prácticas de gestión de riesgos.</p>
Riesgos de información financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Jineteo de fondos • Falsificación de firmas, • Inadecuada contabilización de las transacciones de créditos y cobranza • Deficiencias en la supervisión de inventarios obsoletos. • Colusión con proveedores • Alteración de nóminas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Inadecuado uso de fondos y sin autorización. • Documentación fraudulenta para justificar gastos. • Errores en los registros transaccionales de cartera y cobro. • Pérdida constante de inventarios. • Comisiones producto del tráfico de influencia. 	<ul style="list-style-type: none"> • Fraude. • Corrupción. • Error. 	<ul style="list-style-type: none"> • Registro de operaciones inusuales. • Contabilización de transacciones sin los respectivos soportes documental • Jineteo de fondos de caja o cartera. • Colusión interna • Pérdida de información

Tabla 13

Matriz de Hallazgos

Categorías/ Ítems	Experto 1	Experto 2	Experto 3	Experto 4
Factores incidentes	<p>Los principales factores que inciden en la adopción son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cultura empresarial, esto se debe a la falta de interés de los propietarios del negocio en promover dichas prácticas. • Carencia de competencia del personal • Falta de métodos, como políticas y procedimientos direccionados a la apropiada gestión de riesgos financieros. 	<p>Los factores que frenan el desarrollo de buenas prácticas son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Falta de cultura. • Visión empresarial. • No formación. • Costos de implementación • La no exigencia de las entidades reguladoras como SCVS. 	<p>Los principales factores son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento • Falta de control 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de cultura en gestión de riesgos • Control interno • Costos

Tabla 14

Matriz de Hallazgos

Categorías/ Ítems	Experto 1	Experto 2	Experto 3	Experto 4
Alcance de la ISO31000	Incorporar un modelo probado para la identificación, análisis, valoración y tratamiento de riesgos	Mejora las prácticas de gestión de riesgos.	Fomenta criterios para administrar riesgos que se presentan en la información financiera	Promueve prácticas para: <ul style="list-style-type: none"> • Identificación • Análisis • Respuesta a riesgos
Recomendación de expertos	<ul style="list-style-type: none"> • Culturizar al personal • Sociabilizar la importancia, ventajas y beneficios. • Incluir la participación de expertos en implementación y formación del uso de la metodología. 	<ul style="list-style-type: none"> • Declaración de voluntad por parte de los propietarios y la administración • Extender las practicas a todos los procesos del negocio, debido a que generan la información contable, • Establecer responsabilidades, • Diseñar criterios para la valoración de los riesgos, • Aplicar prácticas de monitoreo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Promover una cultura empresarial con enfoque de riesgos • Formación de personal. • Contratar a un consultor exerto el ISO 31000 	<ul style="list-style-type: none"> • Sociabilización del alcance de la norma. • Culturizar al personal. • Sanciones a personal adversos al cambio. • Monitorizar cada etapa. • Requerir la participación de un experto.

Discusión sobre la necesidad del diseño de una propuesta metodológica

En relación a las opiniones de los expertos y del personal clave de las entidades que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil, se denotó que dichas empresas no cuentan con prácticas efectivas de gestión de riesgos financieros, para responder oportunamente a los riesgos que afectan a la razonabilidad de la información financiera.

Las empresas del sector de bebidas no alcohólicas al carecer de buenas prácticas de administración de riesgos financieros, se podrían ver afectadas por eventos negativos, como: (a) riesgos de información financieros, (b) jineteo de fondos, (c) falsificación de firmas, (d) inadecuada contabilización de las transacciones de créditos y cobranza, (e) deficiencias en la supervisión de inventarios obsoletos, (f) colusión con proveedores, (g) alteración de nóminas, (h) comisiones producto del tráfico de influencia, (i) fraude, (j) corrupción, y (k) error. Eventos que de no controlarse afectarían de manera económica y reputacional a la entidad.

Es importante mencionar que la situación actual que enfrentan las empresas para incorporar prácticas de gestión de riesgos financieros, se debe a diversos factores incidentes. Entre los principales se destacan: (a) cultura empresarial, esto se debe a la falta de interés de los propietarios del negocio en promover dichas prácticas, (b) carencia de competencia del personal, (c) falta de métodos, como políticas y procedimientos direccionados a la apropiada gestión de riesgos financieros.

La ISO31000 es una metodología apropiada para la gestión de riesgos financieros. Esto se debe a sus componentes de: (a) identificación, (b) análisis, (c) valoración, y (d) tratamiento de riesgos. De la misma manera, fomenta la determinación de criterios (tolerancia y de calificación de riesgos) con el propósito de establecer respuestas idóneas que permite su mitigación.

Para una apropiada incorporación de la ISO 31000, se debe: (a) culturizar al personal, (b) sociabilizar la importancia, ventajas y beneficios, (c) incluir la participación de expertos en implementación y formación del uso de la metodología, (d) declaración de voluntad por parte de los propietarios y la administración, (e) extender las practicas a todos los procesos del negocio, debido a que generan la información contable, (f) establecer responsabilidades, (g) diseñar criterios para la valoración de los riesgos, (h) aplicar prácticas de monitoreo.

Capítulo 3: Propuesta Metodológica

Introducción

Los resultados derivados de las entrevistas aplicadas tanto a expertos como personal clave de las empresas del sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil, permitió inferir que sin importar su origen o tamaño no está exentas de la exposición a riesgos por fraude u error que puede afectar de forma directa o indirecta a la razonabilidad e integridad de la información financiera. Lo descrito, destaca la importancia de contar con una propuesta metodológica para aplicación de la ISO 31000, como buena práctica de gestión de riesgos de información financiera eficaz con el propósito de evitar consecuencias económicas como reputacionales.

La ISO 31000 como buena práctica de gestión de riesgos se adapta a cualquier tipo de compañía, departamento, ciclo de negocio, o a las necesidades de los usuarios. Esto se debe a que brinda diferentes herramientas que contribuyen en la gestión de riesgos como en el caso de los eventos no deseados que inciden negativamente en la información financiera.

Se propone una propuesta metodológica que promueva su adopción ágil permitiendo establecer un sistema de gestión de riesgos de información financiera acorde a las necesidades de las empresas del sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil. Este esquema permitirá la realización de procesos que contribuya a la identificación, análisis y evaluación de riesgos, con el fin validar la eficiencia de los controles y el de crear planes de acción que ayude a mitigarlos.

Es importante considerar que los eventos de riesgos en muchas ocasiones pueden crear valor a los ciclos de negocios al permitir el establecimiento de métodos para como respuestas en la búsqueda de un equilibrio entre los objetivos de crecimiento, rentabilidad y los riesgos a los que están asociados para su tratamiento efectivo. Pese a que la dirección (gerencia) es responsable de dirigir la gestión de riesgo, debe involucrar a todos los colaboradores de la entidad creando una cultura de prevención de riesgos, lo cual parte de los requerimientos de la ISO 31000, como se muestra a continuación:

Figura 16

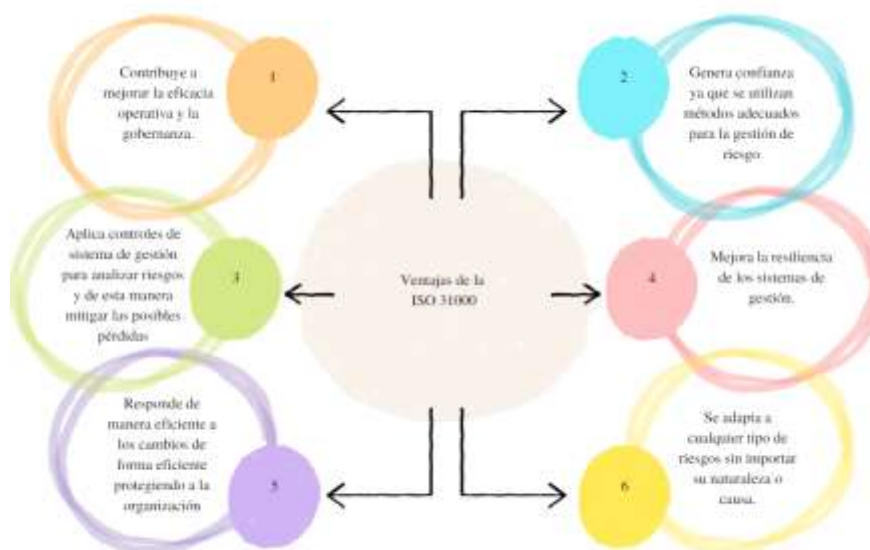
Requerimientos de la ISO 31000



Los expertos concordaron que la ISO 31000, promueve el uso de herramientas que permiten una efectiva gestión de riesgos que se enfocados en la operatividad, reportería, cumplimiento legal y gobierno. Además, de su adaptabilidad debido a las estrategias de decisión, operación y procesos que se ajusta a cualquier escenario de riesgos como en los casos que se presentan en la información financiera. Las ventajas de la norma son:

Figura 17

Ventajas de la ISO 31000

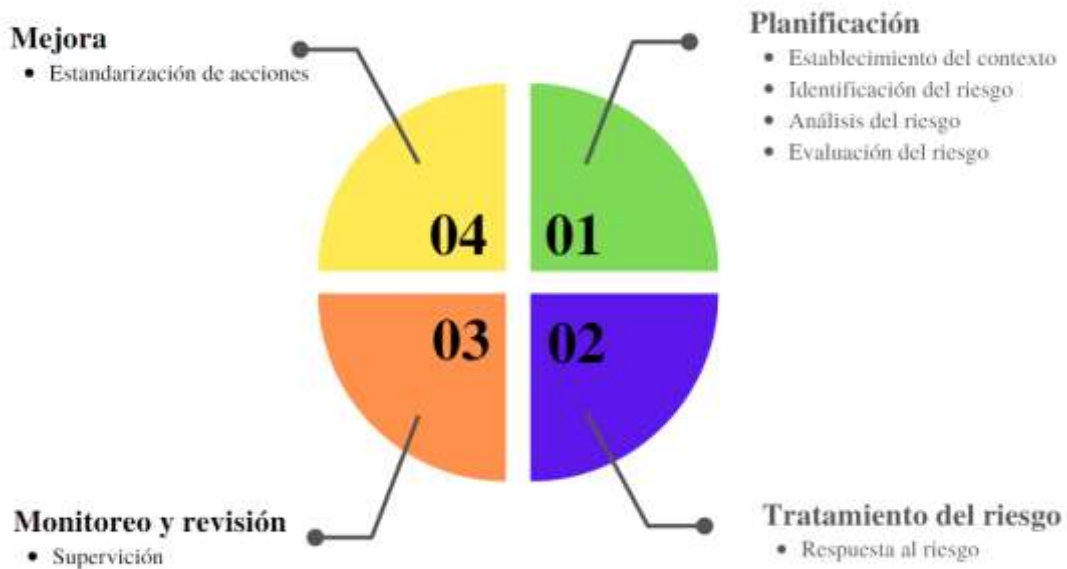


Desarrollo de la propuesta

La presente propuesta metodológica toma como base para su diseño aspectos fundamentales de los principios, marco de referencia y procesos de gestión de riesgos establecido en la ISO 31000. De manera que, su esquema de aplicación se desenvuelve en cuatro etapas: (a) planificación, (b) tratamiento del riesgo, (c) monitoreo y revisión, y (d) mejora. Estas actividades promoverán prácticas para controlar los riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el subsector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil. A continuación, se presenta el esquema de las etapas de la propuesta metodológica.

Figura 18

Esquema de la propuesta metodológicas



Nota. Adaptado de *ISO 31000:2018 Gestión de Riesgos. Directrices*, por Organización Internacional de Normalización, 2018.

El propósito de contar con buenas prácticas de gestión de riesgos se basa en que permite la: (a) identificación, (b) reducción, (c) planificación, y (d) toma de buenas decisiones referentes a los riesgos. Esta es la mejor manera de anticiparse a los riesgos de incorrección material por fraude u error que puede incidir en la información financiera de las empresas del subsector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Etapa de planificación

En la etapa de planificación para la adopción de buenas prácticas de gestión de riesgos basada en la ISO 31000, se debe tener en consideración aspectos como: (a) principios, (b) marco de referencia, y (c) proceso de gestión de riesgos. Sin embargo, para propósito de la investigación se tomará en consideración el tercer componente de la norma que hace referencia al proceso de gestión de riesgo. A continuación, se presenta la estructura de la ISO 31000.

Figura 19

Estructura de la ISO 31000



Nota. Adaptado de *ISO 31000:2018 Gestión de Riesgos. Directrices*, por Organización Internacional de Normalización, 2018.

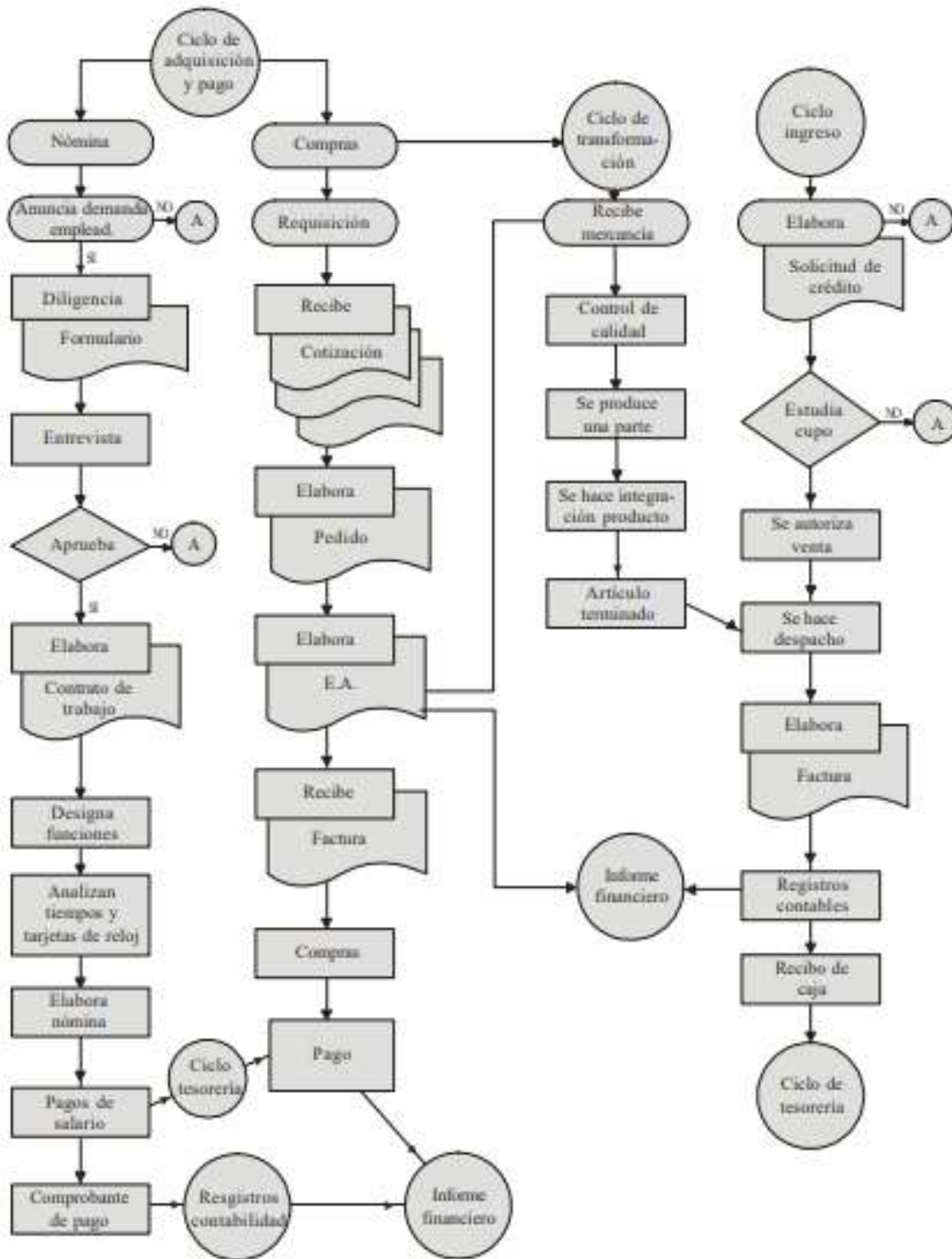
Etapa de Ejecución

Establecer Contexto del proceso de SGR.

Las buenas prácticas de gestión de riesgos recomiendan que como etapa inicial se genere una comprensión completa del contexto en el que se desenvuelve el ciclo de información financiera de las empresas. Esto con el propósito de detectar factores internos o externos que pudieren incidir en la generación de riesgos. Los aspectos externos suelen relacionarse con temas naturales, culturales, políticos, entre otros. En el caso de los temas internos se relaciona directamente con la compañía y todo lo que sucede dentro. En esta etapa es imperioso el uso de herramientas como: (a) cuestionario, (b) narrativas, o (c) diagrama de flujo para la comprensión del ciclo financiero, como se muestra a continuación:

Figura 20

Diagrama de flujo del ciclo de información financiera



Nota. Tomado de *Control Interno y Fraude. Análisis de Informe COSO I, II, y III con base en los ciclos transaccionales*, por Estupiñán, 2017. Colombia. Ecoe Ediciones.

Identificación de riesgos.

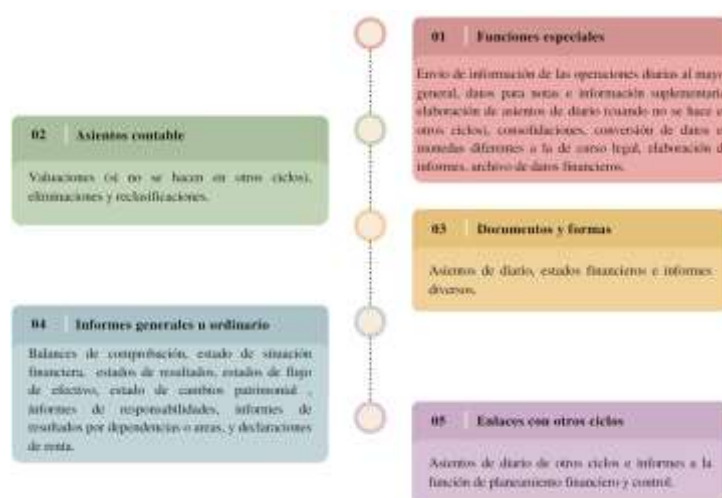
En este proceso la norma promueve la identificación de riesgos principales y otros secundarios a lo que está expuesta el ciclo de información financiera de las empresas. Esto

permite detectar diversos eventos no deseados que inciden a nivel operativo, reporte, y cumplimiento que afectan a los objetivos propuestos. Para su consecución se solicita a cada área o departamento que dentro de sus procesos, actividades y función tenga una relación directa e indirecta con el ciclo de información financiera participe en la etapa de identificación de riesgos. Esta se puede llevar a cabo mediante el uso de herramientas como: (a) lluvias de ideas, (b) Ishikawa, (c) partero, entre otras. Asimismo, la aplicación de pruebas de revisión financiera como: (a) análisis vertical y horizontal, (b) indicadores financieros, (c) pruebas sustantivas, (d) confirmación de saldos, (e) diagnóstico de sensibilidad de controles de TICS, entre otras.

En este punto, cada área o departamento designará un responsable y estos se reunirán para empezar con el proceso de identificación de riesgos. Es importante que se tome en cuenta diversos elementos como: (a) característica de la información financiera, y (b) factores de riesgos de información financiera. A continuación, se muestra unos ejemplos:

Figura 21

Características particulares del ciclo de información financiera

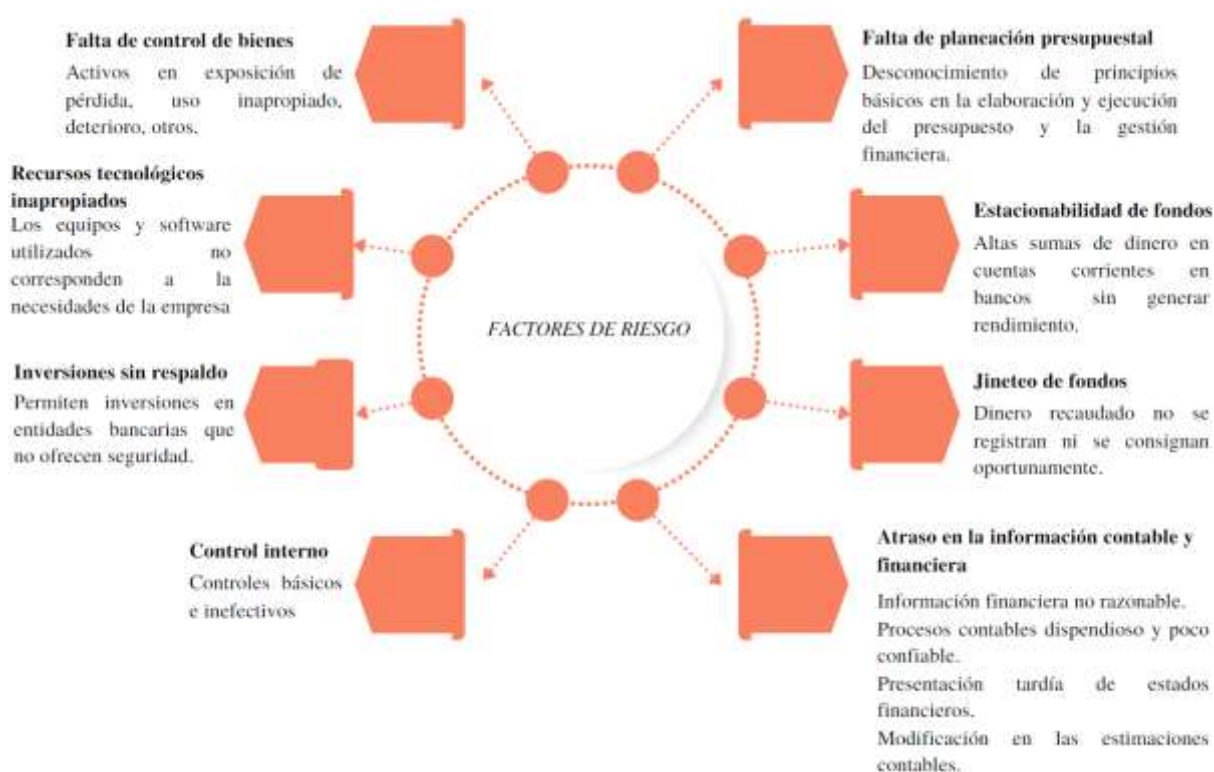


Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude. Análisis de Informe COSO I, II, y III con base en los ciclos transaccionales*, por Estupiñán, 2017. Colombia. Ecoe Ediciones.

Es importante que, durante la elaboración de un matriz de riesgos sobre el área financiera, se tome en consideración factores de riesgo propios de la entidad o que provengan de empresas con características similares y que se ajuste a la realidad del negocio. A continuación, se presenta los factores principales que inciden en la exposición de eventos no deseados en el ciclo de información financiera.

Figura 22

Factores que ocasionan riesgos en la información financiera



Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude. Análisis de Informe COSO I, II, y III con base en los ciclos transaccionales*, por Estupiñán, 2017. Colombia. Ecoe Ediciones.

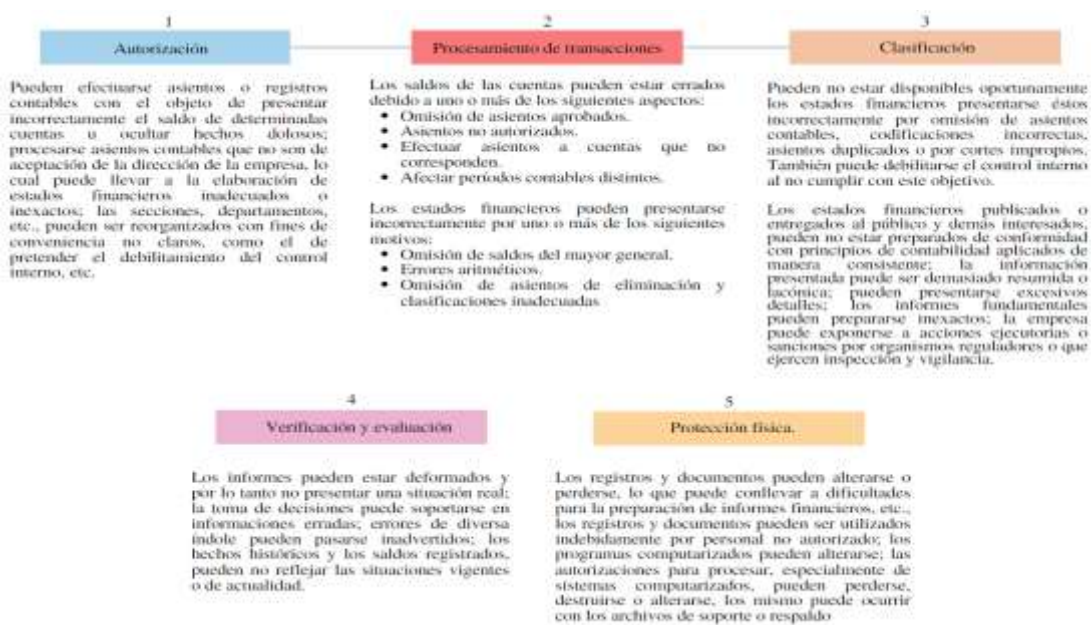
La identificación de factores de riesgos puede realizarse con el planteamiento de preguntas como: (a) ¿Cuál área se es afectada por el riesgo?, (b) ¿Cómo afecta?, (c) ¿Cuál es su probabilidad de ocurrencia, (d) ¿Qué consecuencia genera?, (e) ¿Cómo se prevendrá?, (f) ¿Qué estrategias o acciones correctivas se pondrá se aplicará?, entre otras.

Es indudable que el área financiera representa un eje importante para las empresas. Esto se debe a la responsabilidad que posee en el manejo del presupuesto de la entidad, la elaboración de estados financieros, pago, manejo de excedentes y el apropiado control de los activos de la entidad. Además, de su interacción con las demás áreas. Por tanto, las situaciones de riesgos en el área financiera son más frecuentes que otras, debido a: (a) vulnerabilidad, (b) propensión al fraude, y (c) corrupción. A continuación, se presenta

diversos casos de riesgos que inciden en la información financiera de las empresas que conforman el subsector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Figura 23

Casos de riesgos de información financiera



Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude. Análisis de Informe COSO I, II, y III con base en los ciclos transaccionales*, por Estupiñán, 2017. Colombia. Ecoe Ediciones.

Análisis de riesgo.

En el proceso de análisis de riesgo comienza una vez identificado los eventos no deseados. Esta permite el análisis de sus posibles causas y efectos en las operaciones del negocio. Posterior a esta etapa, los riesgos deben ser valorados de acuerdo a criterios de probabilidad e impacto de ocurrencia. Esta actividad se puede ejecutar con el uso de una herramienta de matriz de riesgo.

Evaluación de riesgos.

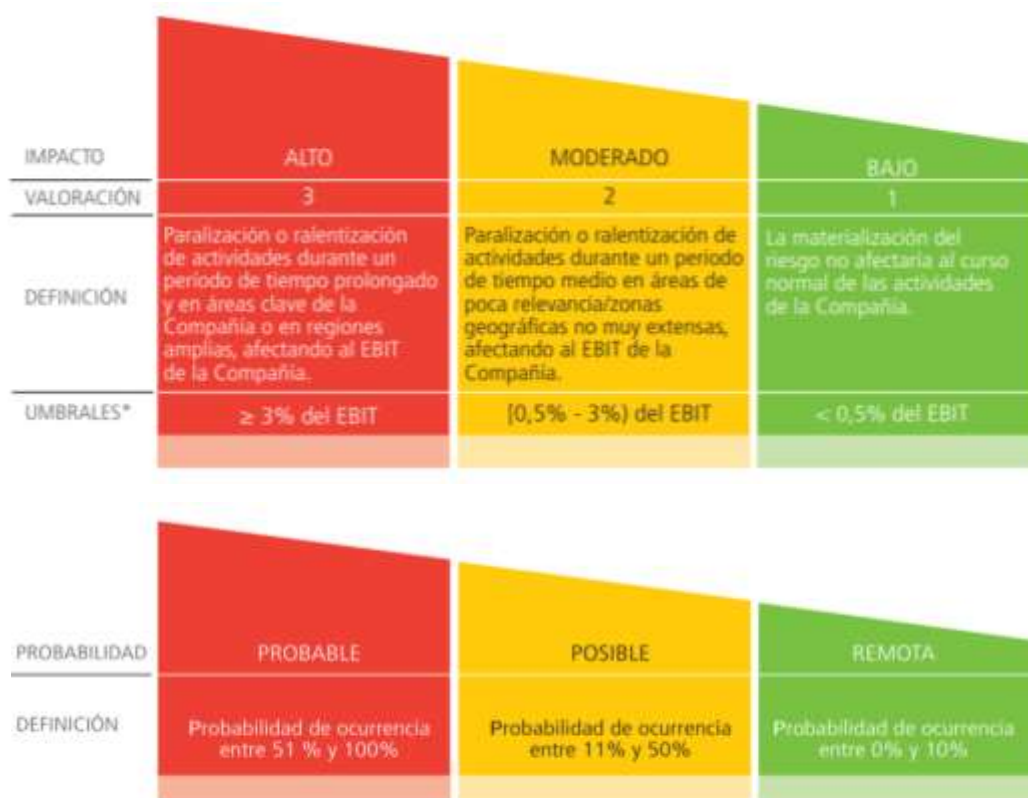
En el proceso de evaluación de riesgos se debe tener en cuenta que el aspecto más importante es la valoración de la exposición al riesgo. Esta se debe dividir en dos frentes: (a) impacto, son eventos que afectan al cumplimiento de los objetivos y que son procedentes de otros, y (b) probabilidad, es la posibilidad de que pueda suceder un evento.

En el caso de que las empresas no hayan definido sus propios criterios de probabilidad e impacto de ocurrencia, se puede tomar como métrica el uso de indicadores de rentabilidad como el *EBIT*. Estos resultados permiten estimar escala de medición: (a) alto,

(b) moderado, y (c) bajo que pueden incidir en los resultados del negocio. De la misma manera, en término de ocurrencia se puede establecer métricas cualitativas. A continuación, se muestra modelos de escalas de valoración de riesgos

Figura 24

Modelo de escala de valoración de riesgo por probabilidad e impacto



Nota. Tomado de *Caso Práctico Sobre Apetito de Riesgo*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2015. España. Fábrica de Pensamiento.

Etapa de tratamiento del riesgo

En esta etapa se establece respuesta a los riesgos valorados que inciden negativamente en el ciclo de información financiera. De modo que, se propone el siguiente esquema para dar respuestas efectivas ante los eventos no deseados de incorrección material por fraude y error.

Figura 25

Esquema para tratamiento de respuesta a riesgo



Nota. Adaptado de *ISO 31000:2018 Gestión de Riesgos. Directrices*, por Organización Internacional de Normalización, 2018.

Etapa de Monitoreo

Las actividades de monitoreo permiten la aplicación de revisiones periódicas que harán saber y entender si los planes de acciones correctivas determinado para cada evento de riesgos son los correctos. Esto ayudará a la comprobación de su efectividad o la necesidad de incorporar nuevas medidas. Es decir, es un proceso dinámico y se debe retroalimentarse de acuerdo a los cambios que se van presentando.

Presupuesto

La propuesta metodológica al incorporar un esquema de fácil uso permitirá a las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil buena práctica de gestión de riesgos basada en los requisitos de la ISO31000. Sin embargo, requiere

que la administración incorpore un departamento o delegados responsables a modo de un comité temporal, para la adopción, sociabilización y formación del personal, promoviendo una cultura de prevención de riesgos, la cual dependerá del tamaño de la entidad. En esta se debe incluir los recursos necesarios para su aplicación. En el caso de que solo se cree un comité se requerirá su formación en ISO 31000 para obtener la competencia mínima que requiere para su adopción, y posterior la contratación de un consultor expertos que verifique la efectividad del proceso de gestión de riesgos financiero, en esta se estima un presupuesto de US\$ 1200,00 en capacitación por parte de SGS, y la contratación del experto por US\$6500,00 acorde al precio de mercado, información que se obtuvo mediante cotizaciones. En el caso de que se cree un nuevo departamento, se requerirá la contratación de un profesional competente y con experiencia en implementación de la norma mencionada y el apoyo de un asistente, de modo que, requerirá de un presupuesto inicial para el primer año estimado en US\$53.968,60.

Tabla 16

Presupuesto estimado

Recursos	Sueldo + Beneficios Mensual	Costos del primer año
Jefe de Gestión de Riesgos	2.882,57	34.590,80
Asistente de Gestión de Riesgos	1.104,40	13.252,80
Subtotal	(a)	47.843,60
Inversión en PPE		
Laptops		1.800,00
Impresora (1)		560,00
Celulares (2)		300,00
Muebles y enseres		1.125,00
	(b)	3.785,00
Gastos de adecuación de oficina		
Adecuación	(c)	900,00
Gastos de útiles de oficina		
Útiles de oficina	(d)	1.440,00
Total	(a+b+c+d)	53.968,60

Nota: Elaboración propia.

Conclusiones

- Los fundamentos teóricos de la investigación, como la *teoría de las incertidumbres en la gestión de riesgos*, resaltaron la importancia de la medición de los riesgos para la aplicación de un conjunto de posibles respuestas que generan resultados favorables. La cual se alinea a los requisitos de la ISO 31000, considerando que la norma considera tres elementos que generan incertidumbre: (a) variabilidad, (b) complejidad, y (c) azar, al momento de gestionar los riesgos empresariales. Asimismo, la *teoría del cambio*, denotó que toda acción que se incorpore en las empresas genera una serie de resultados relacionados a los efectos planificados, los cuales se representan como oportunidades de mejora. Esto se debió a sus múltiples ventajas como: (a) representar visualmente la cadena causal, (b) las necesidades que motivaron el cambio, y (c) el impacto generado o por generar. En relación con lo expuesto, ambas teorías promovieron la relevancia del uso de buenas prácticas empresariales como las que ofrecen la ISO31000, la cual se la direccionó como método para la gestión de riesgos de información financiera a la que se exponen las compañías del sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil. Además, los fundamentos expuestos pueden ser utilizado en nuevos estudios enfocados hacer frente a la diversidad de riesgos que afectan a nivel operativo, de reporte y cumplimiento en los distintos tipos de empresas, sin importar su tamaño o actividad económica.
- El uso de técnicas e instrumentos de recopilación de datos de acorde al plan metodológico aplicado en la investigación, permitió la obtención de datos relevantes por medio de la técnica entrevista aplicada a expertos y colaboradores claves de las compañías. Lo cual contribuyó en la elaboración de inferencias que sobre los desafíos y oportunidades que ofrecen las buenas prácticas de gestión de riesgos en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil. De modo que, los hallazgos permitieron denotar que los principales desafíos que incide en su adopción son: (a) cultura empresarial, esto se debe a la falta de interés de los propietarios del negocio en promover

dichas prácticas, (b) carencia de competencia del personal, (c) falta de métodos, como políticas y procedimientos direccionados a la apropiada gestión de riesgos financieros, (d) costos de implementación, y (e) la no exigencia de las entidades reguladoras como SCVS. En relación con sus oportunidades, la ISO 31000 incorpora prácticas para la identificación, valoración y respuesta a la exposición de riesgos, lo cual contribuye en el mejoramiento de las prácticas de gestión de riesgos. Entre sus oportunidades permite la mitigación de eventos no deseado que inciden en la información financiera como: (a) jineteo de fondos, (b) falsificación de firmas, (c) inadecuada contabilización de las transacciones de créditos y cobranza, (d) deficiencias en la supervisión de inventarios obsoletos, (e) colusión con proveedores, (f) alteración de nóminas, (g) comisiones producto del tráfico de influencia, (h) fraude, (i) corrupción, y (j) error. Con la gestión oportuna que promueve la norma señalada, permitirá que las empresas protejan sus recursos económicos y reputación ante el mercado en el que opera.

- Los resultados obtenidos permitieron la obtención de datos necesarias para el diseño de la propuesta metodológica, la cual se basa en un esquema de fácil uso que incorpora los requisitos promovidos por la ISO 31000. De manera que, su esquema de aplicación se desenvuelve en cuatro etapas: (a) planificación, (b) tratamiento del riesgo, (c) monitoreo y revisión, y (d) mejora. Estas actividades promoverán prácticas efectivas para gestionar los riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el subsector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil. La cual podrá ser tomada en consideración por otras empresas que presenten la misma situación, sin importar su tamaño y actividad económica. De la misma manera, los resultados del presente estudio pueden contribuir como base para nuevos estudios para hacer frente a las diversidades de riesgos que afectan al entorno empresarial.

Recomendaciones

Se recomienda en base a las opiniones de expertos incorporar y los resultados de la investigación que las empresas que conforman el subsector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil, adopten la propuesta metodológica considerando que se basa en los requisitos de la ISO31000. Esquema que se desenvuelve en cuatro etapas: (a) planificación, (b) tratamiento del riesgo, (c) monitoreo y revisión, y (d) mejora. Propuesta que se ajusta a las necesidades de todo negocio que presenten dificultades para gestionar sus riesgos de información financiera. Esto se debe a que permite sus efectiva identificación, análisis, valoración y tratamiento de riesgos. De la misma manera, fomenta el uso de criterios para la determinación del nivel de exposición de riesgos con el propósito de establecer respuestas idóneas que permite su mitigación.

Se recomienda en base a las opiniones de expertos, que la adopción de la propuesta metodológica basada en la ISO 31000, se acompañe de actividad como: (a) culturización del personal, (b) sociabilización de la importancia, ventajas y beneficios de la norma, (c) inclusión de la participación de expertos en implementación y formación del uso de la metodología, (d) declaración de voluntad por parte de los propietarios y la administración, (e) extender las practicas a todos los procesos del negocio, debido a que generan la información contable, (f) establecer responsabilidades, (g) diseñar criterios para la valoración de los riesgos, (h) aplicar prácticas de monitoreo. Esto permitirá que todo el personal se culturre y se promueva el enfoque basado en riesgos, para su prevención oportuna.

Se recomienda a las empresas que conforman el subsector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil, considerar los hallazgos de los distintos tipos de riesgos que afectan a la información financiera, como: (a) jineteeo de fondos, (b) falsificación de firmas, (c) inadecuada contabilización de las transacciones de créditos y cobranza, (d) deficiencias en la supervisión de inventarios obsoletos, (e) colusión con proveedores, (f) alteración de nóminas, (g) comisiones producto del tráfico de influencia, (h) fraude, (i) corrupción, y (j) error. Estas situaciones de incertidumbre se pueden utilizar como punto de partida para la identificación efectiva de los riesgos que se presentan en las operaciones de cada negocio, con el propósito de que establezcan respuestas oportunas y efectivas para hacer frente a su exposición.

Se recomienda el uso de la estructura de la investigación, la cual está conformada por distintas bases teóricas, conceptuales, referenciales, legales y metodológicas para la generación de nuevos conocimientos relacionados a la búsqueda de soluciones ante la presencia de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas como en el caso de aquellas que conforman el subsector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.

Referencias

- Alveo, Y. (2017). *Evaluación de Riesgos. Como Análizar Prácticas y Eficazmente Estados Financieros de Empresa Comerciales e Intrustriales para Anticipar Problemas*. Estados Unidos: Hats Off Books.
- Araújo, P. (2003). *Nuevo Institucionalismo, Teoría de la Estructuración y Cambio en los Sistemas y Prácticas de Contabilidad de Gestión: Teorías y Métodos de Investigación*. España: Revista Espanola de Financiacion y Contabilidad.
- Arbieto, S. (2020). *El sistema de control interno y su importancia en el contexto del COVID-19*. Perú: PWC Perú. Obtenido de <https://desafios.pwc.pe/sistema-de-control-interno-importancia-covid-19/>
- Arias, F. (2016). *El Proyecto de Investigación*. Venezuela: Editorial Episteme.
- Asociación Española de Normalización y Certificación. (2018). *UNE-ISO 31000:2018. Gestión del Riesgo, Principios y Directrices*. Madrid, España.: Asociación Española de Normalización y Certificación.
- Aspiros, C. (2020). *Riesgos empresariales: gestión y prevención en el nuevo normal. Estudio de gobierno, gestión de riesgos, y auditoría interna*. Lima, Perú: Ernst & Young Consultores S. Civil de R.L. Obtenido de https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/es_pe/topics/consulting/ey-peru-riesgos-empresariales-gestion-y-prevencion-en-el-nuevo-normal.pdf
- Auditool. (2016). *¿Por qué Fallan los Sistema de Control Interno de las Empresas*. Colombia: Auditool. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4426-por-que-fallan-los-sistemas-de-control-interno-de-las-empresas>
- Avellán, G., Córdova, G., Bedoya, A., López, J., Salazar, E., Dávila, C., & Naranjo, M. (2021). *INforme de Resultados Cuentas Nacionales Trimestrales*. Ecuador: Banco Central del Ecuador.

- Bandrés, E., Conde, M., & Iniesta, I. (2021). *El impacto de la COVID-19 en las pequeñas y medianas empresas de comunicación en España*. España: Revista de Ciencias de la Administración y Economía.
- Bermeo, T., & Morocho, M. (2021). *Propuesta para la implementación de un modelo de gestión de riesgos basada en la norma ISO 31000 en las constructoras grandes y medianas del cantón cuenca*. Cuenca, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21578/1/UPS-CT009488.pdf>
- Betancourt, B. (2020). *Análisis Sectorial y Competitividad*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Caballero, A. (2018). *Metodología Integral Innovadora para Planes y Tesis*. México: Cengage Learning.
- Carvajal, L., & García, C. (2019). *Normas Internacionales de Contabilidad*. España: Ediciones de la U.
- Cassetti, V., & Carbonell, J. (2020). *La Teoría del Cambio: Una Herramienta para la Planificación y la Evaluación Participativa en Salud Comunitaria*. Science Direct. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0213911119301591>
- Cordova, G., Rodriguez, D., Guerrero, A., & Jurado, A. (2018). *Incertidumbre en la Gestión del Riesgo*. Colombia: Universidad de Nariño.
- Ernst & Young Perú. (2016). *La importancia del Control Interno en la empresa*. Perú: EY Perú. Obtenido de https://www.ey.com/es_pe/finance/importancia-control-interno-empresa
- Espejo, L., & López, G. (2018). *Contabilidad General*. Loja, Ecuador: UTPL.
- Estupiñan, R. (2017). *Administración de Riesgos E.R.M y la Auditoría Interna*. Colombia: Ecoe Ediciones.

- Gómez, J. (2017). *Guía para la Aplicación de ISO 9001: 2015*. Colombia: Alfaomega Colombiana S.A.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2018). *Contabilidad Financiera*. México: McGrawHill.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGrawHill Education.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A, de C.V.
- Hillson, D. (2016). *The Risk Management Handbook. A practical guide to managing the multiple dimensions of risk*. London: Konga Page.
- Instituto de Auditores Internos de España. (2015). *Caso Práctico Sobre Apetito de Riesgo*. España: Fábrica de Pensamiento.
- Instituto de Auditores Internos de España. (2013). *Definición e Implantación de Apetito de Riesgo*. España: La Fabrica de Pensamiento.
- Instituto de Auditores Internos de España. (2015). *Gestión del Riesgo de Fraude: Prevención, Detección e Investigación*. España: The Institute Of Internal Auditors.
- Instituto Nacional de Estadística y Censo. (2021). *Boletín Técnico No. 03-2021-IPT-IH-IR*. Ecuador: Ecuador en Cifras. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/IPT-IH-IR/2021/marzo-2021/Boletin_Tecnico_IPT_IH_IR_2021_03.pdf
- Lara, F. (2021). *La industria manufacturera se adaptó al complejo escenario*. Ecuador: Revista Vistazo. Obtenido de <https://www.vistazo.com/enfoque/la-industria-manufacturera-se-adapto-al-complejo-escenario-EA332978>
- Lerma, H. (2017). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Loaiza, C. (2018). *Empresas en Ecuador. Retos y Desafíos para el 2018*. Ecuador: PWC. Obtenido de <https://www.pwc.ec/es/publicaciones/assets/pdf/SomosPwCIdeas.pdf>

- McMillan, J., & Schumacher, S. (2019). *Investigación Educativa*. Madrid: Pearson Educación.
- Montes, A., Montilla, O., & Mejía, E. (2017). *Control y Evaluación de las Gestión Organizacional*. México: Alfaomega Ediciones.
- Montes, C., Montilla, O., & Vallejo, C. (2017). *Riesgos de fraude en una auditoría de estados financieros*. México: Alfaomega Grupo Editor S.A. de C.V.
- Montesinos, V. (2017). *Fundamentos de Contabilidad Financiera*. México: Pirámides.
- Navajo, P. (2017). *Planificación Estratégica en Organizaciones no Lucrativas*. Colombia: Ediciones de la U.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2018). *Metodología de la Investigación. Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Platas, J., & Cervantes, M. (2017). *Gestión de la Calidad. Un enfoque por competencias*. México: Grupo Editorial Patria S.A. de C.V.
- PricewaterhouseCoopers S.L. (2021). *Temas candentes de la gestión de riesgos en las empresas españolas*. España: PricewaterhouseCoopers S.L.
- Protek Seguridad. (2020). *¿Qué es un sistema de control interno?* Paraguay: PROTEK. Obtenido de <https://www.protek.com.py/novedades/importancia-del-sistema-de-control-interno/>
- Reason, J. (1990). *Human Error*. Nueva York: Cambridge University Press.
- Reinoso, K. (2019). *Propuesta de un sistema de gestión de Riesgos Operativos, basado en la familia ISO 31000, en Industrias Motorizadas INDUMOT S.A.* Cuenca, Ecuador: Universidad del Azuay. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/9909/1/15539.pdf>

- Roger, P. (2014). *La Teoría del Cambio*. Florencia, Italia: Centro de Investigaciones INNOCENTI DE UNICEF. Obtenido de https://www.unicef-irc.org/publications/pdf/Brief-Theory-of-Change_ES.pdf
- SCVS. (2022). *Directorio de Empresas*. Ecuador: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS). Obtenido de <https://mercadodevalores.supercias.gob.ec/reportes/directorioCompanias.jsf>
- Silverstone, H., Pedneault, S., Sheetz, M., & Rudewicz, F. (2018). *Forensic Accounting and Fraud Investigation*. United States of America: CPE Edition.
- Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios. (2022). *Ficha Sectorial. Industria Manufacturera de Elaboración de Bebidas No Alcohólicas Embotelladas*. Ecuador: Corporación Financiera Nacional.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2020). *Norma Ecuatoriana para el Buen Gobierno Corporativo*. Ecuador: Resolución No. SCVS-][NC-DNCDN-2020-0013.
- Zapata, Á. (2015). *Análisis de riesgos por procesos basado en la norma ISO 31000:2011 para el Centro Comercial Premier El Limonar Cali Colombia*. Colombia: Universidad Autónoma de Occidente. Obtenido de <https://red.uao.edu.co/bitstream/handle/10614/8029/T06032.pdf;jsessionid=13C25D1ED0D9904041D4C87031BAFC9D?sequence=1>
- Zapata, P. (2020). *Contabilidad General*. Colombia: Alfaomega Ediciones.

Apéndices

Apéndice 1 Entrevista a Experto **Auditor - Consultor de empresas - Asesor Empresarial**

Favor indicarla siguiente información:

Nombre:

Título:

Certificaciones:

Años de experiencia:

Descripción breve de la experiencia profesional:

Instrucciones:

Leer las siguientes preguntas y responder de la manera más abierta posible:

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que aplican las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?
2. ¿Cuáles son los principales riesgos que se presentan en la información financiera de las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?
3. ¿Cuáles son los factores que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólica de la ciudad de Guayaquil?
4. ¿Cómo contribuiría el alcance de la ISO 31000 “Gestión de Riesgos” en la gestión de riesgos de información financiera que se presentan en las empresas?
5. En relación con su experiencia, ¿Cómo se debería desarrollar la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de los riesgos de información financiera?

Apéndice 2 Entrevista a Empresas A Gerente financiero – Contador - Auditor Interno

Favor indicarla siguiente información:

Compañía:

Cargo:

Años de labor en la empresa:

Descripción breve de las funciones desarrolladas:

Instrucciones:

Leer las siguientes preguntas y responder de la manera más abierta posible sobre la realidad de la empresa:

1. ¿Cuál es su opinión sobre las prácticas actuales de gestión de riesgos de información financiera que se aplican en la empresa?
2. ¿Cómo gestionan los riesgos de información financiera que se presentan en las operaciones diarias de la empresa?
3. ¿Cuáles son los riesgos de información financiera que se han presentan en las operaciones diarias de la empresa?
4. ¿Qué factores considera que inciden en la aplicación de buenas prácticas de gestión de riesgos de información financiera en las empresas?
5. ¿Cuáles consideran que sean los principales desafíos que involucraría la aplicación de la ISO 31000 como buena práctica para la gestión de riesgos de información financiera en las empresas?



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Coloma Moran Melissa Anel con C.C: # 0928923788 autora del trabajo de titulación: **Propuesta Metodológica para Aplicación de la ISO 31000 como Buena Práctica de Gestión de Riesgos de Información Financiera para el sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.**, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 9 de febrero del 2023

Melissa Coloma H.

Coloma Moran, Melissa Anel

C.C: # 0928923788

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, García Cabezas, Ivana Rosmery con C.C: # 0942455262, autora del trabajo de titulación: **Propuesta Metodológica para Aplicación de la ISO 31000 como Buena Práctica de Gestión de Riesgos de Información Financiera para el sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.**, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 9 de febrero del 2023



García Cabezas, Ivana Rosmery

C.C: # 0942455262

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Propuesta Metodológica para Aplicación de la ISO 31000 como Buena Práctica de Gestión de Riesgos de Información Financiera para el sector de Bebidas no Alcohólicas de la ciudad de Guayaquil.		
AUTOR(ES)	Coloma Moran, Melissa Anel García Cabezas, Ivana Rosmery		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Ing. Delgado Loor, Fabián Andrés		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresa		
CARRERA:	Contabilidad y Auditoría		
TITULO OBTENIDO:	Licenciada en Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	9 de febrero del 2023	No. DE PÁGINAS:	90
ÁREAS TEMÁTICAS:	Auditoría, Gestión de Riesgos		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Gestión, Riesgos, Información Financiera, Industrias		
RESUMEN:	<p>La investigación parte de la situación actual que enfrentan las empresas que conforman el sector de bebidas no alcohólicas de la ciudad de Guayaquil al no contar con prácticas apropiadas de gestión de riesgos financieros, para responder oportunamente a las incertidumbres que afectan a la razonabilidad de la información financieras. En relación a dicha situación, el estudio se fundamentó en base a la teoría de las incertidumbres en la gestión de riesgo y la teoría del cambio, denotando que toda acción que se incorpore como solución genera una serie de resultados relacionados a los efectos planificados, traduciéndose como oportunidades de mejora. Por tanto, se planteó un plan metodológico que permitió la obtención de datos relevantes por medio de la técnica entrevista aplicada a expertos y colaboradores claves de las compañías que aperturaron el levantamiento de información. Los resultados obtenidos permitieron denotar que los principales riesgos que impactan a la información financiera son: (a) jineteo de fondos, (b) falsificación de firmas, (c) inadecuada contabilización de las transacciones de créditos y cobranza, (d) deficiencias en la supervisión de inventarios obsoletos, (e) colusión con proveedores, (f) alteración de nóminas, (g) comisiones producto del tráfico de influencia, (h) fraude, (i) corrupción, y (j) error.</p>		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593 985007530 +593 981507323	E-mail: melissa.coloma01@outlook.com garciacabezasi@gmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: Bernabé Argandoña, Lorena Carolina		
	Teléfono: +593-4-3804600 ext.1635		
	E-mail: lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			