



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO:

Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de
Riesgo (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada
del Cantón Azogues

AUTORAS:

Granizo Ortega, Viviana Marilú
Vázquez Álvarez, Bertha Graciela

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

TUTORA:

CPA. Barberán Zambrano, Nancy Johanna. PH.D.

Guayaquil, Ecuador
03 de septiembre del 2024

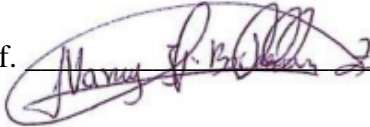


UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por Granizo Ortega Viviana y Vázquez Álvarez Bertha Graciela, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Licenciadas en Contabilidad y Auditoría.

TUTORA

f. 

CPA. Barberán Zambrano, Nancy Johanna. PH.D.

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

Ing. Diez Farhat Said Vicente Ph. D.

Guayaquil, a los 03 días del mes de septiembre del año 2024



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

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, Granizo Ortega Viviana Marilú y Vázquez Álvarez Bertha Graciela

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación “*Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de Riesgo (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues*” previa a la obtención del Título de: Licenciadas 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, a los 03 días del mes de septiembre del año 2024

LAS AUTORAS

f.

Granizo Ortega Viviana Marilú

f.

Vázquez Álvarez Bertha Graciela



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras, Granizo Ortega Viviana Marilú y Vázquez Álvarez Bertha Graciela

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 un Sistema de Administración de Riesgo (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues*”; cuyo contenido, ideas y criterios son de (mi / nuestra) exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 03 días del mes de septiembre del año 2024

LAS AUTORAS

f.

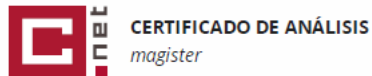
Granizo Ortega Viviana Marilú

f.

Vázquez Álvarez Bertha Graciela

Reporte Compilatio

<https://app.compilatio.net/v5/report/b6acc0f8e66a64d26575a658ce67757234de4445/sources>



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

TT_Viviana Granizo y Bertha Vásquez_Tesis Final

11%
Textos sospechosos



- 2% Similitudes
0% similitudes entre comillas
< 1% entre las fuentes mencionadas
- < 1% Idiomas no reconocidos
- 8% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: TT_Viviana Granizo y Bertha Vásquez_Tesis Final.docx
ID del documento: eda01798fecde5fe2e8cb35a222cd2c7cc0f4db5
Tamaño del documento original: 5,44 MB
Autores: []

Depositante: Nancy Johanna Barberán Zambrano
Fecha de depósito: 3/9/2024
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 3/9/2024

Número de palabras: 35.204
Número de caracteres: 232.348

TUTORA

f. _____

CPA. Barberán Zambrano, Nancy Johanna. PH.D.

Agradecimiento

Esta etapa de mi vida, en la que culmino mi formación profesional y desarrollo de mi Propuesta Metodológica, no habría sido posible sin la guía de Dios Todopoderoso y de su amado Hijo Jesús, quienes me colmaron de sabiduría, entendimiento, e inteligencia, dándome la fortaleza para seguir adelante.

Agradezco profundamente a mis familiares por el amor y apoyo brindado, especialmente a mis tías, quienes han sido como madres para mí. Su motivación y aliento fueron fundamentales para fortalecer mis conocimientos y continuar en este camino.

Quiero expresar mi sincero agradecimiento a todas las personas que laboran en la Facultad de Administración de Empresas, Especialidad de Contabilidad y Auditoría a Distancia, de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Sin el apoyo y los recursos facilitados por esta prestigiosa institución, no habría sido posible llevar a buen término esta propuesta.

Es muy importante en tener la oportunidad de poder dar mi agradecimiento.

Viviana Granizo Ortega

Agradecimiento

Quiero comenzar expresando mi más sincero agradecimiento a la persona más importante en mi vida, mi amado esposo, su amor y apoyo constante ha sido fundamental para lograr mis metas. Gracias por jamás soltarme y ser mi héroe en mis momentos difíciles, por creer en mi incluso cuando yo dudaba y por estar a mi lado en cada paso del camino.

A Jehová, mi guía y fortaleza, la agradezco infinitamente por darme la sabiduría, la fuerza y la perseverancia para superar cada obstáculo. Su presencia en mi día a día ha sido una estrella brillante que ha iluminado mi camino, convirtiéndome en una persona de bien.

A mis profesores a lo largo de mi vida universitaria, les expreso mi más sincero agradecimiento, cada uno de ustedes han aportado conocimientos muy valiosos en mi formación académica como en mi vida personal. Gracias por compartir su conocimiento y sobre todo su tiempo para ayudarme a dar lo mejor de mí.

A mis queridos compañeros gracias por el ánimo brindado durante estos años; juntos hemos enfrentado desafíos, compartido logros y aprendido de cada experiencia. Gracias por esas interminables horas de estudio y por las risas que alivianaron los momentos difíciles. Fue un placer coincidir con ustedes en mi formación académica.

Bertha Graciela Vázquez Álvarez

Dedicatoria

Dedico esta Propuesta Metodológica a quienes han sido mi mayor pilar fundamental sobre todo un gran soporte en este recorrido en mi segunda carrera profesional.

A mi familia, por ser mi fortaleza y guía en cada paso que he tomado. Su amor incondicional me ha dado el impulso necesario para avanzar, incluso en los momentos más desafiantes.

A mis queridas tías, que han desempeñado un rol muy importante en mi vida ya que mi madre no está en vida conmigo, ellas han ocupado ese espacio maternal. Su apoyo inquebrantable y sus sabios consejos han sido esenciales para mi desarrollo personal y profesional. Agradezco de corazón que siempre hayan creído en mí y me hayan alentado a perseverar.

A mi esposo, por su comprensión, paciencia y amor constante. Eres mi compañero en esta vida y mi mayor respaldo.

A mis hijos; quienes son mi mayor orgullo y la razón de mi esfuerzo. Todo lo que hago es por ustedes. Su alegría y amor me inspiran a superarme cada día, gracias a ellos han sido mi inspiración para este logro de lo contrario, no habría sido posible

A todos ustedes mis tesoros le dedico este trabajo con todo mi corazón, fruto de esfuerzo, dedicación y; sobre todo, del amor que me han brindado.

Viviana Granizo Ortega

Dedicatoria

A mi amado esposo, Patricio Sigüenza, por su inquebrantable y constante apoyo, amor y sobre todo paciencia. Ha sido mi pilar fundamental durante mi formación profesional, brindándome siempre palabras de aliento el impulso necesario para no desistir, incluso en los momentos más difíciles. Su confianza en mí ha sido una fuente constante de fortaleza.

A mis queridos hijos; Juliana, Valeria y Patricio, quienes son mi mayor inspiración, gracias infinitas por su comprensión, por darme su tiempo para lograr mis metas y por llenar mis momentos tristes de alegría y amor. Su bendita presencia en mi vida me permite llevar presente la importancia de seguir aprendiendo y creciendo en todos los ámbitos de mi vida.

Este logro es tanto mío como de ustedes; por ello, les dedico mi trabajo de titulación con todo el amor.

Bertha Graciela Vázquez Álvarez

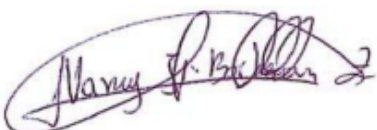


UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f.  _____

CPA. Barberán Zambrano, Nancy Johanna. Ph.D.

TUTORA

f. _____

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph. D.

COORDINADOR DEL ÁREA

f. _____

Eco. Baño Hifong, María Mercedes, PhD.

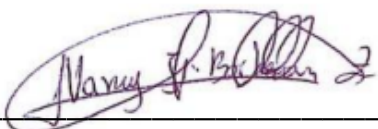
OPONENTE



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALIFICACIÓN

f. 

CPA. Barberán Zambrano, Nancy Johanna. Ph.D.

TUTORA

Índice General

Introducción	2
Antecedentes	2
La Administración de Riesgo en el Mundo	2
Evolución de los Sistemas de Administración de Riesgo.....	2
Panorama del Sector Privado de Salud en Ecuador	5
Sector Privado de Salud en Ecuador	5
Definición del Problema.....	7
Justificación de la Investigación.....	9
Objetivos	9
Objetivo General.....	9
Objetivos Específicos	10
Preguntas de investigación	10
Limitación	10
Delimitación	10
Capítulo 1: Fundamentación Teórica	12
Marco Teórico	12
Teoría de Control.....	12
Teoría de la Agencia.....	13
Marco Conceptual	15
Administración de Riesgo.....	15
Marco Coso ERM 2017	23
Gestión Contable	27
Proceso de Gestión Contable y Financiera	32
Falsedad Documental en Materia Contable y Financiera	35
Tipos de control.	35
Administración de Fraude en la Gestión Financiera Contable	36
Control Interno.....	40
Los Estados Financieros	40
Las NIIF.....	47
Modelos de NIIF para PYMES	49
Marco Referencial	52

Marco Legal	53
Constitución.....	53
Ley de Compañías	53
Capítulo 2: Metodología de la Investigación	56
Diseño de Investigación	56
Enfoque de Investigación	56
Tipo de Investigación	57
Fuente de Información.....	58
Población y Muestra.....	58
Población	58
Muestra	58
Muestreo	59
Técnicas de Recolección de Datos	59
Técnica Entrevista	59
Análisis de Datos.....	63
Resultados de las entrevistas aplicadas a empresas privadas de prestación de servicio de salud.....	64
Resultados de las entrevistas aplicadas a expertos en gestión de riesgos.....	71
Hallazgo.....	80
Discusión	88
Capítulo 3: Propuesta Metodológica.....	91
Propuesta	91
Propósito de la Propuesta	91
Desarrollo de la Propuesta.....	92
Primera etapa - Identificación del riesgo	92
Segunda etapa- Evaluación de la gravedad del riesgo.....	98
Tercera etapa- Priorización del riesgo	102
Cuarta etapa – Implementación de respuestas ante los riesgos	103
Quinta etapa - Desarrollo de una visión a nivel de cartera.....	105
Validación de la Propuesta Metodológica.....	106
Contexto estratégico	106
Estructura del Proceso de Gestión Financiera	107

Inventarios de riesgos	108
Priorización del riesgo	108
Implementación de Respuestas ante los Riesgos.....	109
Conclusiones	111
Recomendaciones.....	112
Referencias	113

Lista de Tablas

Tabla 1	<i>Marcos de Administración de Riesgos.....</i>	3
Tabla 2	<i>Marcos de Administración de Riesgos.....</i>	4
Tabla 3	<i>Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte A.....</i>	80
Tabla 4	<i>Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte B.....</i>	81
Tabla 5	<i>Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte C.....</i>	82
Tabla 6	<i>Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte.....</i>	83
Tabla 7	<i>Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte A.....</i>	84
Tabla 8	<i>Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte B.....</i>	85
Tabla 9	<i>Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte C.....</i>	86
Tabla 10	<i>Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte D.....</i>	87
Tabla 11	<i>Matriz para priorización de los riesgos.....</i>	103
Tabla 12	<i>Matriz de respuestas - planes de acciones.....</i>	104
Tabla 13	<i>Identificación del Contexto Estratégico de una Empresa Prestadora de Servicio de Salud Privada.....</i>	106
Tabla 14	<i>Estructura de proceso de una Empresa Prestadora de Servicio de Salud Privada.....</i>	107
Tabla 15	<i>Inventario de riesgo.....</i>	108
Tabla 16	<i>Matriz para priorización de los riesgos.....</i>	109
Tabla 17	<i>Matriz de respuestas - planes de acciones.....</i>	110

Lista de Figuras

Figura 1	<i>Conformación del sector privado de salud en Ecuador</i>	6
Figura 2	<i>Contribución del sector privado de salud en el PBI.....</i>	6
Figura 3	<i>Resultados Financieros del del sector privado de salud en el Ecuador.....</i>	7
Figura 4	<i>Bosquejo del alcance de la Teoría de Agencia.....</i>	13
Figura 5	<i>Proceso de Administración de Riesgo</i>	16
Figura 6	<i>Nivel de Apetito al Riesgo.....</i>	19
Figura 7	<i>Ventajas del Apetito al Riesgo</i>	20
Figura 8	<i>Ejemplo de Impacto de Riesgo.....</i>	21
Figura 9	<i>Ejemplo de Probabilidad de Ocurrencia del Riesgo</i>	22
Figura 10	<i>Beneficios de la Gestión de Riesgo.....</i>	24
Figura 11	<i>Esquema del Marco COSO ERM 2017</i>	25
Figura 12	<i>Esquema del Proceso Contable</i>	32
Figura 13	<i>Esquema del Proceso Financiero</i>	33
Figura 14	<i>Tipos de controles</i>	36
Figura 15	<i>Tipos de Fraudes en la Gestión Financieros.....</i>	39
Figura 16	<i>Estructura de la Junta</i>	48
Figura 17	<i>Secciones de las NIIF para PYMES</i>	50
Figura 18	<i>Principio relacionado con la política de gestión de riesgos</i>	55
Figura 19	<i>Proceso cualitativo basado en un tipo de técnica de obtención de datos.....</i>	57
Figura 20	<i>Primera carta de validación</i>	62
Figura 21	<i>Segunda carta de validación</i>	62
Figura 22	<i>Email de solicitud de participación para las entrevistas a empresas</i>	63
Figura 23	<i>Esquema de la propuesta metodológica.....</i>	91
Figura 24	<i>Determinación de las Característica de la Gestión Financiera....</i>	93
Figura 25	<i>Determinación de Factores de Riesgos en la Gestión Financiera</i>	94
Figura 26	<i>Exposición de Riesgos en la Gestión Financiera</i>	95
Figura 27	<i>Impacto del Riesgo en los Diferentes Niveles de Negocio</i>	96
Figura 28	<i>Enfoques para Identificación de Riesgo</i>	97

Figura 29	<i>Esquema de evaluación de la gravedad del riesgo</i>	98
Figura 30	<i>Ejemplo de enfoque cualitativo - probabilidad de ocurrencia del evento de riesgo</i>	99
Figura 31	<i>Ejemplo de enfoque cuantitativo - impacto del riesgo a nivel de rentabilidad financiera</i>	99
Figura 32	<i>Esquema para el Proceso de Evaluación de Control Interno en la Gestión Financiera</i>	100
Figura 33	<i>Tipos de categoría de respuestas ante los riesgos.....</i>	103
Figura 34	<i>Esquema para Responder al Riesgo</i>	104
Figura 35	<i>Esquema de Visión del riesgo a nivel de cartera.....</i>	105

Resumen

Las empresas se exponen a cambios económicos, políticos, culturales, tecnológicos, comerciales y factores naturales y ambientales que conllevan a situaciones de vulnerabilidad y amenazas, que inciden en el logro de objetivos. No obstante, la mayoría de las PYMES no toman en cuenta el riesgo inherente que se aproximan a sus contextos empresariales. Por consiguiente, se tomó como referente a las compañías de servicio de salud privada del Cantón Azogues las cuales se exponen a diversos eventos de riesgos dentro de su gestión financieras debido a su giro de negocio. En base a lo expuesto se procedió con la obtención de datos primarios con el uso de la técnica entrevista permitiendo la identificación de eventos de riesgos que afecta a la gestión financiera; tales como: (a) retrasos de pago por parte del IESS, (b) baja afluencia de paciente, y (c) otras causas. Del mismo modo, se exponen a otras situaciones como: (a) riesgo de crédito, (b) riesgo de mercado, (c) riesgo operativo, y (d) riesgo legal. En respuesta ante dichas situaciones se planteó como propuesta metodológica un marco de trabajo basado en el componente *Desempeño* del marco COSO ERM, con el propósito de las compañías objetas a estudio puedan adoptar un sistema de administración de riesgos que permite la identificación, evaluación, priorización del riesgo, implementación de respuestas y desarrollo de una visión de cartera sobre los eventos no deseados que se puede presentar en la gestión financiera de las empresas objetas a estudio.

Palabras Claves: *Gestión, Financiera, Riesgo, Sistema de Administración, COSOERM*

Introducción

Antecedentes

La Administración de Riesgo en el Mundo

En el contexto actual, caracterizado por su creciente incertidumbre y volatilidad, la gestión de riesgos se ha vuelto cada vez más relevante en las empresas, desempeñando un papel fundamental en la definición, ajuste y ejecución de la estrategia empresarial. La última crisis económica y financiera, la cual todavía tiene impacto en múltiples países en la actualidad, demuestra claramente la importancia fundamental del manejo adecuado de los riesgos empresariales y de la implementación de prácticas efectivas de gobierno corporativo en la administración de las compañías. Esta situación surge debido a que los riesgos, tanto los que provienen del exterior como los internos, están adquiriendo una complejidad creciente y se relacionan de forma cada vez más interdependiente. Algunas de las incertidumbres que rodean la gestión de las empresas incluyen los cambios en el mercado y en el entorno geopolítico, las demandas regulatorias, la seguridad de la cadena de suministro, la intensificación de la competencia y los riesgos asociados con la tecnología; la creciente complejidad de estas situaciones requiere una respuesta estratégica apropiada. Los consejos de administración tienen la responsabilidad específica de asegurarse de que la respuesta se implemente de manera efectiva en todas las etapas de la gestión empresarial, abarcando desde la planificación estratégica y comercial hasta la ejecución práctica y supervisión de los procedimientos (Everson et al., 2017). Por consiguiente, las organizaciones deben adaptarse en mayor medida al cambio.

Evolución de los Sistemas de Administración de Riesgo

El sistema de administración de riesgo es una disciplina que ha evolucionado desde un enfoque reactivo, orientado a la protección de activos, a otro proactivo, centrado en la creación de valor. Durante la década de los años 70, el enfoque principal de esta área de estudio era la transferencia del riesgo "puro", es decir, aquellas situaciones con únicamente consecuencias negativas, a través de la utilización de pólizas de seguros. Asimismo, en la década de los años 80, muchas empresas; entre las que se encontraban bancos, entidades aseguradoras y empresas no financieras que estaban expuestas a variaciones en las tasas de interés, tipos de cambio y precios de materias primas, pusieron un énfasis especial en la gestión de riesgos financieros. Así,

en este proceso, se observó una transformación en las actitudes hacia el riesgo especulativo, que considera tanto las posibles desventajas como ventajas, al emplear derivados para protegerse del riesgo de mercado, lo cual marcó un cambio significativo en la forma de pensar que se afianzó en la década de los años 90 con el inicio de un enfoque comprensivo de la gestión del riesgo. Es relevante señalar que los importantes sucesos que tuvieron lugar durante los primeros diez años del siglo XXI, como, por ejemplo: (a) los devastadores ataques terroristas del 11 de septiembre, (b) la crisis financiera en Asia, y (c) los escándalos que rodearon a Enron y WorldCom añadieron una perspectiva adicional a cómo se perciben los conceptos de volatilidad y riesgo. La crisis financiera del año 2008 destacó, en primer lugar, fallos significativos en los procedimientos de supervisión establecidos, en segundo lugar, las desafiantes tareas que implicaban coordinar, evaluar y cumplir con un nivel de riesgo apropiado para la empresa por parte del cuerpo directivo y de alta dirección; y, por último, en algunas situaciones, la falta de coherencia entre las metas personales y los objetivos de la organización (García et al., 2021).

En respuesta a estas situaciones y para evitar otras similares, se han desarrollado y formalizado principios para la gestión integral del riesgo bajo el enfoque *Enterprise Risk Management* (criterios, metodologías, procesos, entre otras). En general, estos marcos de gestión de riesgos pueden agruparse en tres bloques, conforme al enfoque estratégico con el que fueron diseñados, como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 1

Marcos de Administración de Riesgos

Enfoque estratégico	Descripción	Estándar/marco
Objetivos de la compañía	Creado con el propósito de incrementar la eficacia de la empresa en alcanzar o sobrepasar sus metas a través de una toma de decisiones más efectiva y la realización de actividades que abordan los factores de incertidumbre fundamentales.	<ul style="list-style-type: none"> • ISO 31000 • BS 31000 • COSO-ERM • FERMA

Nota: Adaptado de “*Auditoría Interna y Gestión de Riesgos*”, por García et al., 2021.

España. Instituto de Auditores Internos de España

Tabla 2*Marcos de Administración de Riesgos*

Enfoque estratégico	Descripción	Estándar/marco
Objetivos de control y/o cumplimiento	Busca garantizar que se realice la transferencia o se encuentre formas alternativas para reducir los riesgos, mayormente mediante la definición de metas y la ejecución de acciones de control y/o cumplimiento; usualmente utilizando datos pasados como referencia.	<ul style="list-style-type: none"> • OCEG “Libro Rojo” • COSO-ERM
Regulatorio	Utilizado en situaciones en las que una empresa necesita seguir un conjunto de reglas y métodos específicos y presentar pruebas con el propósito de satisfacer las normativas establecidas.	<ul style="list-style-type: none"> • Solvencia • Basilea

Nota: Adaptado de “*Auditoría Interna y Gestión de Riesgos*”, por García et al., 2021. España. Instituto de Auditores Internos de España.

Todos estos estándares comparten las siguientes características fundamentales: (a) la implementación de un enfoque que abarca a toda la empresa con apoyo ejecutivo, (b) la definición formal de la estructura organizacional y la asignación de responsabilidades, (c) el establecimiento y comunicación de los objetivos. y actividades del proceso de gestión, (d) la comprensión y delegación de responsabilidad en la definición del apetito de riesgo y los límites de tolerancia aceptables, y (e) el establecimiento de procesos estructurados y documentados para identificar, gestionar y monitorear los riesgos (García et al., 2021). Por consiguiente, en la actividad cotidiana de las empresas, es crucial que elijan el estándar de referencia teniendo en cuenta los objetivos que han fijado y la estrategia que han escogido para llevar a cabo la gestión de riesgos.

Panorama del Sector Privado de Salud en Ecuador

En Ecuador, el enfoque del sector privado de salud se centra en proporcionar servicios de internación de alta complejidad, debido a que el 75% de las instituciones (573) ofrecen este tipo de atención, en contraste con el 25% restante (189) que se dedican a la atención ambulatoria. Dentro del Sistema Nacional de Salud, la principal misión de su contribución es proporcionar servicios especializados para recuperar y rehabilitar la salud, así como brindar cuidados paliativos; además, se enfoca en fortalecer la promoción de la salud y las medidas preventivas. Destaca su contribución en la prestación de servicios de emergencia médica, en la atención de casos médicos de gran complejidad, centrándose particularmente en especialidades como la neurocirugía, cirugía cardíaca, traumatología y la realización de trasplantes (Asociación Nacional de Clínicas y Hospitales Privados del Ecuador, 2020).

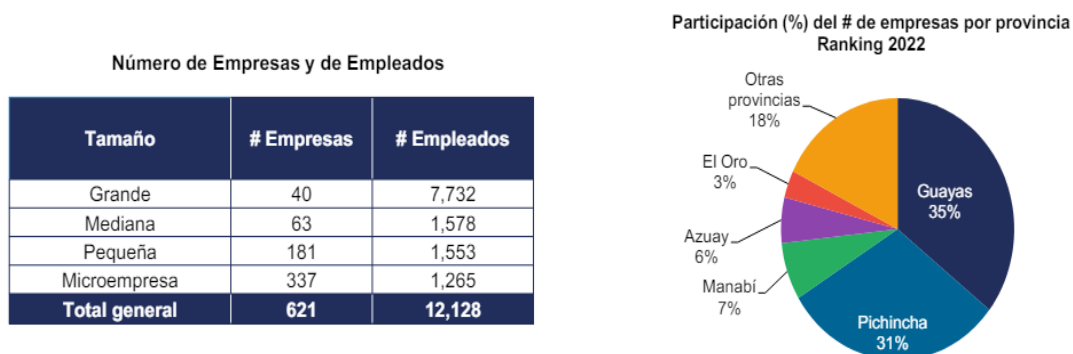
Durante el transcurso de los últimos diez años, el sector privado de la atención médica ha desempeñado un papel importante al aliviar la carga de los servicios de salud ofrecidos por la Red Pública, abarcando un porcentaje del 37% de la población, a diferencia del sector público que se encargó del 63% restante. Igualmente, en esta área específica se encuentra el 64% de los médicos que se han especializado en distintas ramas de la medicina, así como subespecialidades, en el país, y contribuye suministrando el 37% de todas las camas que están disponibles en todo el territorio nacional. Asimismo, es fundamental que la Red Pública Integral de Salud y la Red Complementaria Privada se complementen entre sí, debido a que esta colaboración es imprescindible para lograr un avance gradual en la universalización de la atención de salud, así como para mejorar progresivamente los estándares de calidad en la atención médica y la seguridad del paciente en nuestra nación (Asociación Nacional de Clínicas y Hospitales Privados del Ecuador, 2020).

Sector Privado de Salud en Ecuador

De acuerdo con el Ranking 2022 de la Superintendencia de Compañías, existieron 621 empresas que se dedicaron a actividades de hospitales y clínicas, de las cuales el 66% se encontraron situadas en las provincias de Guayas en un 35% y de Pichincha con el 31%. Estas empresas del sector registraron 12,128 empleos, de las cuales el 64% correspondió a las grandes empresas (Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2023).

Figura 1

Conformación del sector privado de salud en Ecuador

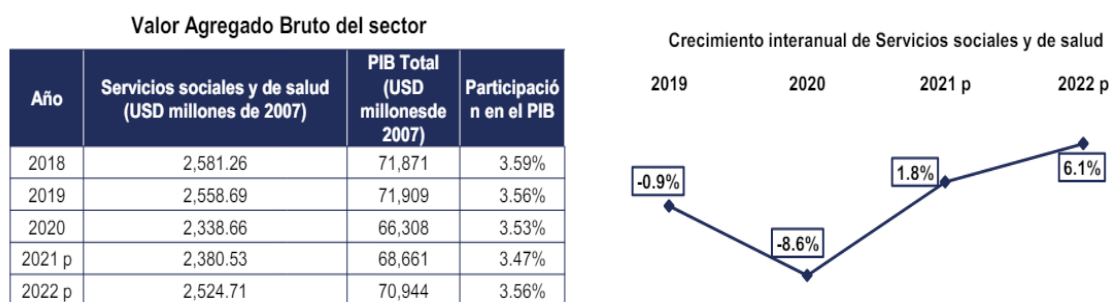


Nota. Tomado de *Ficha Sectorial Hospitales y Clínicas*, por Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2023. Ecuador. Corporación Financiera Nacional.

El sector de Servicios sociales y de salud sumó alrededor de USD 2,524 millones en el año 2022, equivalente a una participación sobre el Producto Interno Bruto del 3.56%. A su vez, dicho valor fue un 6.1% superior en comparación a la cifra reflejada en el 2021 (Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2023).

Figura 2

Contribución del sector privado de salud en el PBI

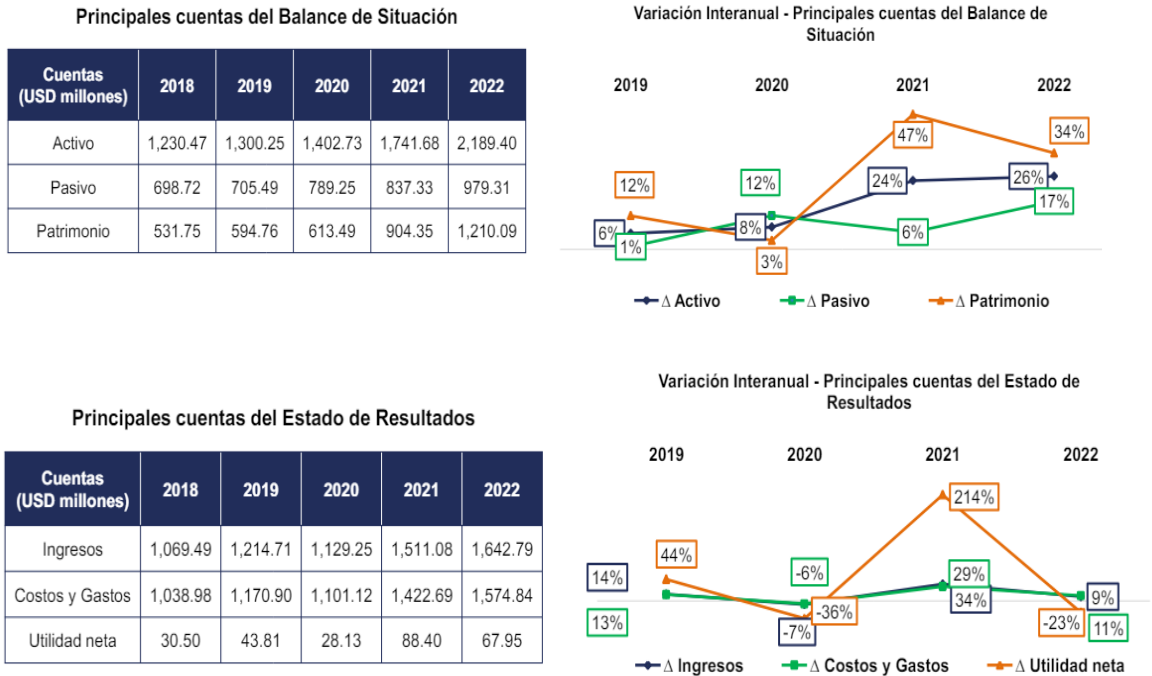


Nota. Tomado de *Ficha Sectorial Hospitales y Clínicas*, por Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2023. Ecuador. Corporación Financiera Nacional.

Para el año 2022, la ratio de endeudamiento del activo se ubicó en 45%, estando por dentro del rango considerado como óptimo (40%- 60%). En el año 2022, el total de las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio aumentaron en 26%, 17% y 34% respectivamente. Sin embargo, se evidenció que la utilidad neta del sector fue USD 67.95 millones, siendo un 23% inferior al valor registrado en el año 2021 (Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2023).

Figura 3

Resultados Financieros del sector privado de salud en el Ecuador



Nota. Tomado de *Ficha Sectorial Hospitales y Clínicas*, por Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios, 2023. Ecuador. Corporación Financiera Nacional.

Definición del Problema

Las investigaciones relacionadas con la gestión empresarial y contabilidad concuerdan que las PYMES representan más del 90% de la población empresarial en Ecuador. Esto se debe a su contribución con el desarrollo económico del país y la generación de empleo, sin embargo, estas se ven expuestas a diversos problemas relacionadas con su sostenibilidad, avance tecnológico, cambio de gestión, limitaciones financieras, entre otras situaciones. Por tanto, deben tener en cuenta los aspectos que inciden en su información financiera, así como su gestión financiera y operativa (Almeida et al., 2019).

En el caso específico de las PYMES dedicadas al servicio de salud privada busca atender las necesidades de personas que requieren atención primaria, sin considerar los extractos sociales. Esto ha permitido que el sector crezca proactivamente en el país. No obstante, su desarrollo también se expone a problemas relacionada con la gestión interna debido a la dinámica que adoptan para abordar

problemas sociales, económicos y otros que afectan a su modelo empresarial (Samaniego, 2018).

Las empresas se exponen a cambios económicos, políticos, culturales, tecnológicos, comerciales y factores naturales y ambientales que conllevan a situaciones de vulnerabilidad y amenazas, que inciden en el logro de objetivos. Esto refleja la importancia de que las empresas renueven sus operaciones, con cambios en sus procesos para afrontar los desafíos de su entorno. No obstante, la mayoría de las PYMES no toman en cuenta el riesgo inherente que se aproximan a sus contextos empresariales, lo cual repercute a nivel económico como reputacional y en el peor de los casos el cese de sus operaciones (Aguilar et al., 2023).

Detectar los factores de riesgos que afectan a las empresas, representa una estrategia de negocio que incrementa la competitividad para enfrentar un mercado cambiante e incierto. Esto se debe a que la administración de riesgos al articularse como una buena práctica gerencial juega un papel importante en la incorporación de nuevas políticas de gestión y su marco de trabajo requiere de ejecutivos preparados y adaptables a los entornos que los rodean. En paralelo, el término riesgo se ha venido asociando al pensamiento sistemático de la Norma ISO 31000, que incluye en su estructura reglas y principios interrelacionados que promueve un sistema de gestión de riesgos en las organizaciones, sin importar el tipo o tamaño de estas. Sin embargo, en la última década dicha práctica ha presentado un paulatino avance en las PYMES, que se puede atribuir al desconocimiento y comprensión de la administración de riesgos en sus colaboradores y a la cultura que posean sus administradores (Hasper et al., 2017).

Es importante destacar que las compañías de servicio de salud privada del Cantón Azogues en sus procesos administrativos y financieros se exponen a diversidad de casos de riesgos, de los cuales se destacan: (a) aplicación errónea de los principios de contabilidad, (b) mala interpretación de los hechos existentes, (c) alteración de registros o documentos contables, (d) fallas en los equipos y sistemas de información, (e) colusión por falta de valores, (f) procesos de compras con licitaciones deshonestas, entre otros eventos negativos que afectan a su gestión. Las situaciones expuestas han generado afectaciones económicas con pérdidas que van desde los US\$5.000,00 hasta los US\$105.000,00, que para empresas tipos PYMES el impacto es severo.

Lo expuesto destaca la necesidad de que se plantee una propuesta metodológica fundamentada en buenas prácticas (estándar o marco) de gestión de riesgo para aplicación de un sistema de administración de riesgo (SAR) en la gestión financiera de las empresas como en el caso de las dedicadas al servicio de salud privada del cantón Azogues. Esto debido a que se requiere una planificación y evaluación efectiva que se cimienta en información veraz y oportuna.

Justificación de la Investigación

Desde el punto de vista académico, la propuesta metodológica al promover la incorporación de prácticas de administración de riesgos busca promover el enfoque de prevención de riesgos en los distintos procesos de negocio. Por consiguiente, la presente investigación servirá de material técnico para los estudiantes que buscan aumentar sus conocimientos sobre aplicaciones prácticas de gestión de riesgos.

Desde el punto de vista de relevancia social la propuesta metodológica sobre la aplicación de un sistema de administración de riesgo procura concientizar sobre la importancia de gestionar proactivamente los riesgos. Esto se debe al impacto que ocasiona en los diferentes procesos de negocio como en la gestión financiera.

Desde el punto de vista de las implicaciones prácticas la propuesta metodológica para aplicación de un sistema de administración de riesgos (SAR) permitirá la generación de criterios y lineamientos para la adopción de políticas y prácticas relacionadas a la prevención de riesgos. Es decir, enfatiza la importancia de identificar oportunamente todo evento negativo que afecte a los procesos internos del negocio como la gestión financiera. Además, de adoptar un modelo de medición para priorización de riesgos y aplicación de respuestas para atenuación de su impacto y probabilidad.

Objetivos

Objetivo General

Diseñar una propuesta metodológica para aplicación de un sistema de administración de riesgo (SAR) basado en COSO ERM para mitigación de eventos de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicio de salud privada del Cantón Azogues

Objetivos Específicos

- Fundamentar el alcance del sistema de administración de riesgos y su aplicación en la gestión financiera.
- Establecer un plan metodológico que permita la identificación de los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues.
- Determinar las prácticas actuales que aplican las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues para la administración de riesgos.
- Plantear un sistema de administración de riesgos basado en COSO ERM para mitigación de eventos negativos que inciden en la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues.

Preguntas de investigación

- ¿Qué beneficios otorga la administración de riesgo en las empresas del servicio de salud privada del Cantón Azogues?
- ¿Cuáles son los riesgos que afectan a la gestión financiera de compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues?
- ¿Cuáles son las prácticas actuales que aplican las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues para la administración de riesgos?
- ¿De qué manera se planteará un sistema de administración de riesgo para las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues?

Limitación

El diseño de la propuesta metodológica para aplicación de un sistema de administración de riesgo (SAR) basado en COSO ERM que contribuya con la mitigación de eventos de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues se limita a la escasa información sobre investigaciones comparables relacionadas al sector objeto de estudio.

Delimitación

Las investigaciones que buscan contribuir con soluciones práctica para atenuar el impacto de los riesgos se centran en sectores económicos susceptible a dicha situación, como en el caso de la presente propuesta metodológica enfocada en las

compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues, por este motivo se presenta la siguiente delimitación:

Objeto de estudio: Gestión de riesgos financieros

Campo: auditoría y contabilidad

Sector: Compañías de servicio de salud privada

Tipo de compañías: PYMES

Periodo: 2024

Posición geográfica: Azogues

Capítulo 1: Fundamentación Teórica

Marco Teórico

Teoría de Control

En distintas partes del mundo, se observa que el enfoque del control interno varía dependiendo de su aplicabilidad y de la naturaleza de lo que se requiere supervisar, lo cual puede incluir actividades como verificar, intervenir, dominar, comandar, depender, entre otras. Por consiguiente, se integran en sistemas o tareas que necesitan ser monitoreadas de forma continua para alcanzar metas específicas. Dicho de otra manera, el objetivo del control es garantizar que se logren de manera eficiente las metas y objetivos establecidos. Algunas de las teorías de control más comunes que se suelen abordar son las siguientes:

La teoría general de control se enfoca en destacar la relevancia de las estructuras de control interno presentes en las organizaciones con el propósito de salvaguardar la integridad de los activos, garantizar la exactitud de los registros y asegurar la recepción puntual de información tanto financiera como no financiera. Asimismo, hay que tener en cuenta que el control interno desempeña un papel fundamental como medida inicial de protección al llevar a cabo transacciones comerciales, promoviendo la seguridad y credibilidad al elaborar y mostrar informes tanto a los colaboradores de la empresa como a terceros (Arens et al., 2016).

Según lo que afirmó Van (2006), es fundamental que los controles implementados en el sistema operativo garanticen el cumplimiento de las expectativas de la gerencia en relación con los objetivos previamente establecidos. Brown & Morberg (2007) mencionó que la evaluación consiste en una serie de medidas que la organización implementa de acuerdo con un plan y la fijación de metas, con la intención de comprobar y detectar desviaciones con el fin de disminuir eficazmente las diferencias. Dicho de otra manera, es indispensable tener control sobre diversas situaciones para alcanzar el objetivo deseado de manera exitosa.

Welsch et al., (2018) determinó que la evaluación influye tanto en la eficacia presente como futura de las organizaciones, lo cual posibilita la implementación de medidas correctivas para abordar las discrepancias respecto a lo previamente establecido. Además, vela porque las actividades se realicen alineadas con los objetivos establecidos y en el marco de la estructura organizacional. El organismo está

tomando medidas correctivas ya que se encuentra estableciendo el estándar mediante el cual se comparará y verificará, mostrando que está tomando acciones para corregir cualquier problema identificado.

En relación con lo expuesto, la Teoría de Control enfatiza la implementación de técnicas que ayuden en la evaluación y el perfeccionamiento constante de un sistema o proceso. Por lo tanto, es importante que la teoría fomente la implementación de medidas para la gestión de riesgos, con el fin de identificar con precisión situaciones no deseadas y aplicar estrategias correctivas que ayuden a reducir la posibilidad de riesgos en la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues y el respectivo fortalecimiento del control interno.

Teoría de la Agencia

Las empresas se enfrentan a una amplia gama de desafíos, especialmente en un entorno competitivo y globalizado. En esta situación, los accionistas, socios y otras partes relacionadas, que incluyen a inversionistas e instituciones financieras, experimentan consecuencias negativas en forma de pérdidas debido a estos incidentes (Jensen et al., 1976). A continuación, se muestra un esquema de la teoría de la agencia.

Figura 4

Bosquejo del alcance de la Teoría de Agencia



Nota. Tomado de *Control e Incentivos en la Gestión Empresarial*, por Verges, 2000. Ethics International Press Ltd.

La situación presentada motivó a Jensen et al., (1976) a investigar y elaborar la teoría de la agencia, la cual se fundamenta en descubrimientos teóricos relacionados con aspectos como: (a) la ley de propiedad, (b) la agencia y (c) las finanzas en lo que respecta a la estructura de propiedad. La teoría parte de los principios de la economía de los costos de transacción, centrándose en la diversidad de riesgos generados por

conflictos de interés y otros factores productivos, resaltando que una empresa opera a través de una serie de contratos que se utilizan para administrar diferentes escenarios que influyen en la continuidad de las operaciones empresariales.

La relación de agencia se establece cuando una persona, quien es llamada el principal y actúa en beneficio de sus propios intereses, delega ciertas responsabilidades a otra persona conocida como el agente, a través de un acuerdo que puede ser tanto escrito como verbal, y que implica el pago de honorarios. Estos actores son aquellos que son destacados y reconocidos en el contexto de la teoría de la agencia. Los gerentes, así como los contadores y otros cargos directivos, tienen la responsabilidad de asegurarse de que se maximicen los beneficios de los propietarios de la empresa, tanto de los accionistas como de los socios. Estos colaboradores tienen la responsabilidad de ejecutar las responsabilidades asignadas por la figura principal con el propósito de garantizar la continuidad de las actividades empresariales y el cumplimiento de las regulaciones legales y normativas tanto a nivel nacional como internacional. Es relevante mencionar que la teoría aborda distintos problemas que surgen al separar la gestión de la propiedad y el control, conocidos como costos de agencia; entre los que se encuentran: (a) disputas de intereses, (b) exposición a riesgos y (c) desequilibrios en la información (Salas, 2020).

En el ámbito empresarial, las personas a cargo de la gestión deben asumir la responsabilidad de utilizar de manera adecuada los recursos disponibles para abordar y afrontar los impactos financieros derivados del entorno corporativo. Esto implica evitar el excesivo gasto, cumplir con las responsabilidades laborales y los objetivos establecidos para maximizar los recursos financieros, generar valor, y cambiar el enfoque de los incentivos hacia la inversión en tecnología en lugar de la participación en los beneficios. La situación que ocurre se origina debido a la presencia de tres elementos clave, los cuales conforman los costos de agencia: (a) los gastos relacionados con la supervisión, (b) los gastos concernientes a la fianza, y (c) los gastos asociados a la pérdida residual del principal. La meta fundamental de esta teoría es emplear diversas estrategias de incentivos con el fin de influir en el comportamiento de los individuos involucrados, de modo que se puedan reducir al mínimo los riesgos derivados de la incertidumbre (Galán, 2014).

La teoría de la agencia se centra en el cambio de modelos de negocios mediante la implementación de estrategias para reducir los impactos causados por diversas circunstancias, como la percepción de riesgo en la que el agente evita riesgos no deseados, el compromiso con la empresa en el que el agente tiende a tener un tiempo más breve en su posición que el principal; la delimitación del riesgo donde los incentivos económicos del agente son fijos y, si no hay otras remuneraciones, el principal obtiene beneficios residuales, y la toma de decisiones. La teoría es implementada en empresas de economía social, en las cuales los gerentes y directores desempeñan el papel de agentes que representan y ejecutan decisiones, mientras que los socios o accionistas asumen el rol de principales que confían en la gestión de aquellos a cargo de la organización (Salas, 2020).

En relación con lo expuesto, la teoría de la agencia permite determinar el alcance de la gestión de los agentes en cuanto la detección oportuna de riesgos que afecten a la gestión financiera de compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues. En esta se incluyen, las acciones tomadas por la Gerencia para hacer frente a dicha situación. Por tanto, se denota la importancia de que estos tipos de empresas cuenten con una propuesta metodológica para aplicación de un sistema de administración de riesgo (SAR), para dicho fin.

Marco Conceptual

Administración de Riesgo

La administración de riesgos se considera un conjunto de enfoques efectivos adoptados por las empresas, los cuales se incorporan de manera directa en el día a día de las actividades comerciales. Por otra parte, requiere que la alta dirección se comprometa de manera sólida y constante en el tiempo. Este marco de trabajo se crea a través de un proceso detallado de planificación estratégica que toma en cuenta múltiples criterios de evaluación y acciones específicas que tienen como objetivo identificar, analizar, valorar y gestionar el riesgo de manera integral. Es crucial llevar a cabo una supervisión en curso de estos aspectos para poder hacer modificaciones en respuesta a los cambios en el entorno, adoptando las medidas adecuadas para asegurar que se produzca una mejora continua (Bravo et al, 2021).

La gestión de riesgos implica seguir un enfoque estructurado que abarca varias dimensiones clave, como son: profundizar en el conocimiento de la organización y su

entorno, elaborar una política específica para manejar los riesgos, definir de manera clara las responsabilidades del personal, integrar de forma estratégica los procesos de negocio (estratégicos, operativos y apoyo), garantizar que los recursos esenciales, como personal capacitado, formación, procedimientos, métodos y herramientas, estén disponibles, y establecer vías de comunicación efectivas tanto dentro como fuera de la empresa. El marco de trabajo se activará mediante la ejecución de un detallado plan de implementación y un calendario establecido previamente; con el objetivo de: (a) lograr los objetivos establecidos previamente, (b) llevar a cabo la política y el proceso, (c) estar en conformidad con las leyes y regulaciones aplicables, y (d) manejar la capacitación, comunicación y consulta de todas las partes interesadas implicadas (Estupiñán, 2017).

Etapas Generales del Proceso de Administración de Riesgos.

Figura 5

Proceso de Administración de Riesgo



Nota. Tomado de *Gestión de Riesgo. Un Enfoque Estratégico*, por Preve, 2018. España. Editorial Temas.

La administración de riesgo es un proceso que abarca la identificación, análisis, evaluación, tratamiento, monitoreo y comunicación de los riesgos asociados a una

actividad, función o proceso. Su objetivo es permitir a las empresas u organizaciones reducir al mínimo las pérdidas y aprovechar al máximo las oportunidades. Es esencial destacar que esta práctica implica el aprovechamiento de posibles eventos positivos, como la prevención y la reducción de contratiempos que puedan afectar el logro de los objetivos (Preve, 2018). En el proceso de administración de riesgos se distinguen las siguientes actividades generales.

Comunicación y Consulta.

Este componente es considerado el principal elemento del marco de trabajo de la administración de riesgo y está presente en el desarrollo de todos los demás, ya que debe llevarse a cabo en cada una de las etapas del proceso. Dentro de la organización, se promueve e impulsa activamente la participación de todas las partes involucradas, tanto las que forman parte de la estructura interna como las provenientes de fuera de la institución, para asegurar una coordinación efectiva en la gestión de eventos no deseados (Diz, 2022).

Determinar el Contexto.

Es crucial que la integración del marco de trabajo de la administración de riesgo no solo abarque los procesos del negocio, sino que extienda a los aspectos que involucran su entorno externo. Este componente a nivel interno debe considerar elementos como: (a) cultura, (b) recursos, (c) procesos y (d) objetivos del negocio. En lo referente a las cuestiones externas del negocio los puntos esenciales a tratar son las cuestiones sociales, económicas, políticas, legales, entre otras que tengan injerencia en la entidad. Como resultado de esta fase se establecen: (a) los objetivos de la gestión de riesgo, (b) los criterios de medición de la probabilidad y las magnitudes de los impactos, y (c) los roles y la asignación de responsabilidades (Bravo, 2021).

Valoración o Apreciación de Riesgos.

Una vez que el contexto ha sido claramente establecido, es fundamental evaluar detenidamente los riesgos presentes del negocio. Durante este período, se debe llevar a cabo la identificación, análisis y evaluación de los riesgos que necesitan ser controlados. Los riesgos que pasen desapercibidos o no sean reconocidos se considerarán riesgos ocultos o no gestionados (Diz, 2022).

La identificación del riesgo implica la detección y descripción exhaustiva de todos los posibles peligros tanto dentro como fuera de la organización, evaluando su

probabilidad e impacto. Durante esta etapa, se investigan las posibles situaciones adversas, se analiza cuándo y dónde podrían ocurrir y se busca comprender las razones y mecanismos por los cuales podrían materializarse. En la fase de análisis de riesgos, se lleva a cabo la evaluación de cada uno de los eventos no deseados identificados, asignando valor tanto de manera cuantitativa, considerando su impacto, como de forma cualitativa, teniendo en cuenta su importancia relativa, con el propósito de ordenar nuestras acciones de manera objetiva y no arbitraria. En esta actividad, también se busca comprender el proceso de desarrollo de los riesgos al analizar detalladamente sus orígenes y resultados, al mismo tiempo que se evalúa la efectividad de los distintos métodos de control implementados dentro de la empresa. La finalidad de la evaluación del riesgo es identificar y establecer cuáles deben ser las prioridades de asignación de los recursos disponibles para gestionar de manera efectiva los riesgos. Durante esta etapa, se aumenta la evaluación del análisis previo al incorporar valoraciones relacionadas con la estrategia empresarial, lo cual ayuda a determinar qué riesgos son tolerables y cuáles no lo son (Bravo et al, 2021).

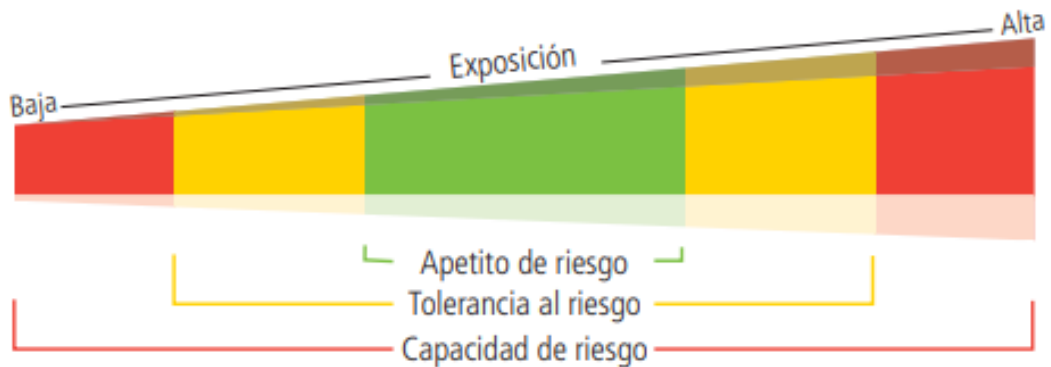
Identificación de Riesgos.

Es fundamental tener en cuenta la naturaleza específica de las operaciones comerciales al desarrollar un sistema de gestión de riesgos que sea verdaderamente efectivo; este sistema no solo debe ser considerado un componente crucial, sino que también es esencial que esté en completa concordancia con la estrategia general de la empresa, así como con su cultura organizacional. Es fundamental que la gestión de riesgos reciba el respaldo y la promoción necesaria por parte de los propietarios y administradores, quienes tienen la responsabilidad directa de guiar y supervisar las operaciones y el control de la entidad en cuestión. En consecuencia, un aspecto fundamental y de gran importancia para alcanzar el éxito del sistema radicará en la necesidad de establecer una definición nítida y bien estructurada de los roles y responsabilidades que deben asumirse respecto a la gestión de riesgos dentro del marco de la organización (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Apetito de Riesgo.

Figura 6

Nivel de 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.

Es fundamental considerar que existe un apetito por los riesgos que son difíciles de cuantificar y, en consecuencia, suelen ser más complejos de manejar. Un ejemplo de estos tipos de riesgos son los riesgos relacionados con la reputación, que pueden tener un impacto significativo en la percepción pública de una organización o individuo. Como consecuencia de lo anterior, se sugiere enfáticamente la necesidad de integrar tanto las medidas cuantitativas como las cualitativas en el proceso de evaluación, al mismo tiempo que se toman en cuenta los posibles riesgos para los cuales la organización haya establecido una política de tolerancia cero. Esto es esencial para asegurar una gestión de riesgos que sea tanto integral como equilibrada, abarcando todos los aspectos necesarios para una administración eficaz. En contraposición, el enfoque ascendente, el cual se basa en la metodología de abajo hacia arriba, determina el nivel de apetito por el riesgo en las etapas más básicas de la toma de decisiones dentro de una organización. A partir de esta base, el apetito por el riesgo se eleva y aumenta progresivamente a medida que se avanza hacia las jerarquías superiores dentro de la estructura organizacional, hasta que finalmente se establece una percepción del apetito por el riesgo que es global y abarca a toda la organización (Instituto de Auditores Internos de España, 2013).

En términos más claros, incrementar la disposición a asumir riesgos no debe considerarse un objetivo en sí mismo, ni debería implicar la necesidad de invertir una

cantidad desproporcionada de dinero para lograrlo. Es fundamental que cada organización evalúe de manera exhaustiva tanto los costos como los beneficios asociados con la adopción de una nueva estrategia, además de decidir si realmente es indispensable llevar a cabo dicha implementación; es importante que tome la decisión sobre el grado de sofisticación que quiere implementar a fin de respaldar de manera adecuada el proceso a través del cual se determinará su nivel de apetito por el riesgo. Cuando el apetito por el riesgo se establece de manera clara y se aplica de forma consistente, se transforma en un factor fundamental que permite traducir las métricas y los procedimientos adoptados para la evaluación de riesgos en decisiones comerciales concretas y en informes claros y útiles. Asimismo, se definen las directrices que fomentan una relación activa y fluida entre la estrategia, los objetivos establecidos y la administración de riesgos, lo cual contribuye significativamente a optimizar la obtención de resultados y al fomento de la generación de valor dentro de las organizaciones (Instituto de Auditores Internos de España, 2013). A continuación, procederemos a detallar y exponer las diversas ventajas que se asocian con el tener un apetito al riesgo:

Figura 7

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.

Umbrales de Análisis de Riesgo.

El término impacto se refiere a la influencia o efecto que tiene un evento específico en el desempeño operativo; es decir, en los resultados financieros y operativos que se obtienen de una organización o actividad. Por otro lado, probabilidad que hace referencia a la posibilidad de que dicho evento en particular ocurra efectivamente. Juntas, estas dos variables conforman los elementos fundamentales de la escala utilizada para llevar a cabo la evaluación del evento en cuestión (Instituto de Auditores Internos de España, 2015). Conforme a la información presentada en la tabla que se proporciona a continuación, una de las formas en que se puede cuantificar el impacto consiste en calcular cómo el evento que ha sido identificado afecta al EBIT (Beneficio Antes de Intereses e Impuestos) de la empresa en cuestión.

Figura 8

Ejemplo de Impacto de Riesgo

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

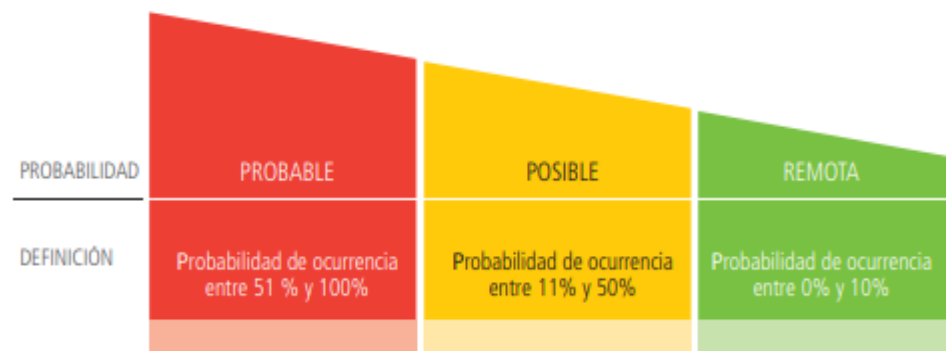
Nota. Tomado de *Caso Práctico Sobre Apetito de Riesgo*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2015. España. Fábrica de Pensamiento.

Es de gran utilidad realizar una clara distinción entre lo que se considera el impacto bruto y el impacto neto, especialmente cuando se está en el proceso de evaluar los diferentes riesgos asociados. Se podría afirmar que el impacto general del riesgo se comprende mejor al analizar su influencia en la situación más desfavorable que se podría presentar. Por otro lado, el impacto neto se refiere a la evaluación del efecto anticipado, considerando en su análisis los controles y las diversas medidas de

mitigación de riesgos que la compañía ha implementado para gestionar y minimizar dichos riesgos. El efecto total que podría resultar de un riesgo de impago relacionado con un saldo específico que la empresa se encuentra intentando recuperar; por ejemplo, se manifestaría en forma del monto total que se debe, es decir, la suma completa que el deudor tiene pendiente. Por otro lado, el efecto neto de esta situación se calcularía como la diferencia que existe entre la cantidad total que se espera cobrar y las garantías o colaterales que la empresa podría tener como respaldo en caso de incumplimiento por parte del deudor, puede haber recibido. Estas nociones se denominan comúnmente como exposición y pérdida en situaciones de incumplimiento, y son elementos fundamentales que se consideran dentro de los modelos utilizados para la gestión del riesgo crediticio en las instituciones financieras (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Figura 9

Ejemplo de Probabilidad de Ocurrencia del Riesgo



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

Debido a que la metodología o enfoque que se ha adoptado para este análisis resulta ser más sencillo y accesible, es bastante habitual y frecuente que se opten por escalas que evalúan tanto el impacto como las probabilidades de ocurrencia, las cuales se dividen en tres intervalos distintos. Esto se lleva a cabo especialmente en las etapas iniciales del proceso de implementación de los sistemas de Gestión de Riesgos, donde la simplificación de los métodos puede facilitar la comprensión y gestión de los riesgos involucrados. Según el grado de desarrollo y madurez que presente el sistema de gestión de riesgos dentro de la organización en cuestión, se sugiere de manera muy

enfática que las escalas utilicen y avancen hacia la implementación de enfoques más sofisticados que adopten intervalos de cuatro, cinco o incluso siete. Esto se debe a que tales intervalos ofrecen una mayor precisión y efectividad al sistema en su conjunto. Es imprescindible llevar a cabo un análisis más exhaustivo que contemple tanto el impacto como la probabilidad de que ocurran los diversos factores, especialmente cuando se trata de realizar una evaluación adecuada de los riesgos involucrados (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Tratamiento de los Riesgos.

Estas opciones son las disponibles para tratar cada uno de los riesgos que se requiere gestionar, basándose en los resultados obtenidos en la etapa previa. Algunas de las posibles acciones a considerar en términos de tratamiento son: (a) la posibilidad de evitarlo por completo, (b) la opción de reducirlo o mitigarlo de alguna manera, (c) la alternativa de transferirlo a otros o compartir la responsabilidad, y (d) la posibilidad de simplemente aceptarlo (Estupiñán, 2017).

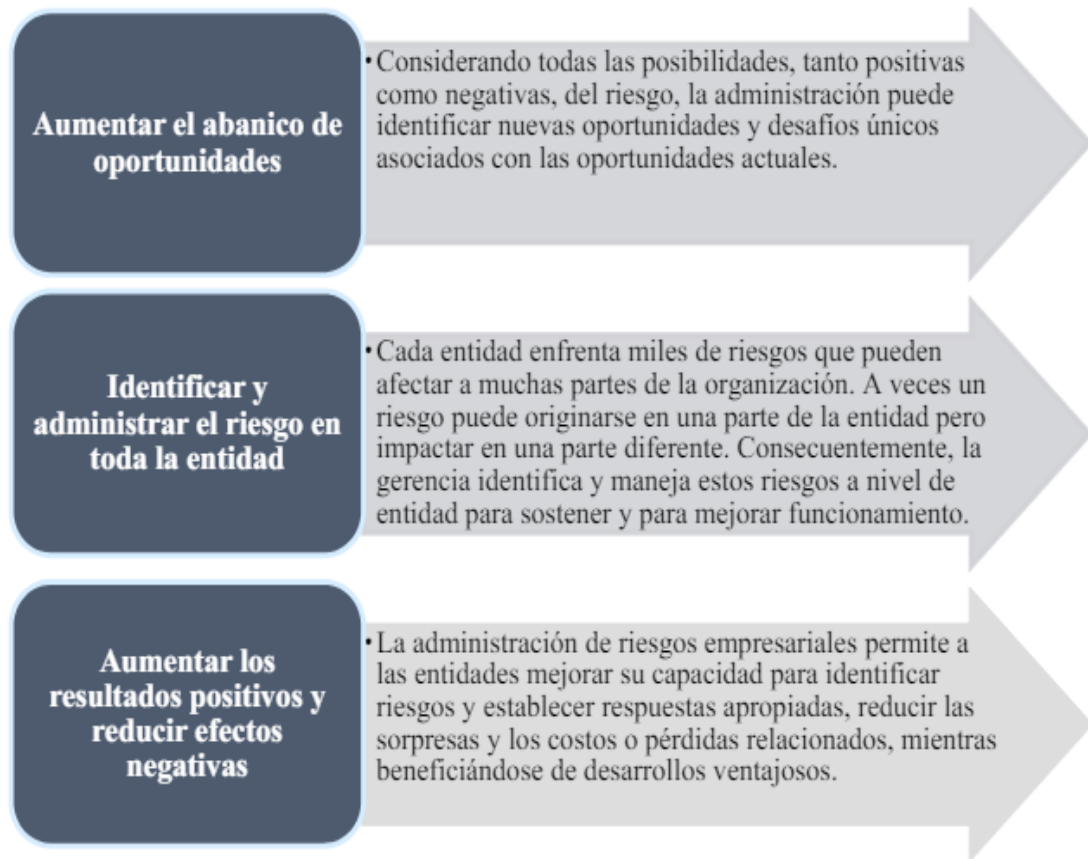
Marco Coso ERM 2017

Beneficios de la Gestión de Riesgos Empresariales.

Las organizaciones experimentan una serie de obstáculos que afectan negativamente su fiabilidad, pertinencia y credibilidad. En la actualidad, las partes interesadas se encuentran más involucradas y comprometidas que nunca, demostrando un interés creciente en la transparencia y la rendición de cuentas para gestionar de manera efectiva el impacto de los riesgos. Al mismo tiempo, están evaluando de forma rigurosa la habilidad del equipo directivo para aprovechar y materializar las oportunidades que se presentan. Hasta el logro del éxito puede conllevar un nuevo peligro: la posibilidad de no estar preparado para satisfacer una demanda inesperadamente elevada, o de no poder mantener el impulso empresarial que se esperaba mantener (Hongmu, 2021). Las organizaciones que incorporan estrategias de gestión de riesgos en todas las áreas de la empresa pueden obtener una variedad de ventajas, tal como se describe a continuación:

Figura 10

Beneficios de la Gestión de Riesgo



Nota. Adaptado de *Enterprise Risk Management. Modern Approaches to Balancing Risk and Reward*, por Hunziker, 2021. Germany. Springer Gabler.

Selección de Estrategias y el Riesgo.

Seleccionar una estrategia conlleva el proceso de tomar decisiones deliberadas y apreciar las ventajas que surgen como consecuencia de llevar a cabo la gestión de riesgos empresariales. Este enfoque simplifica el proceso de dividir y entender minuciosamente los conceptos subyacentes al arte y la ciencia de tomar decisiones de manera fundamentada y consciente, lo cual lo hace más accesible y comprensible para todos. Como resultado, el riesgo se evalúa teniendo en cuenta cómo afecta las estrategias comerciales (Hongmu, 2021).

Marco Focalizado.

El marco COSO ERM 2017 resalta la importancia de la administración de riesgos al afirmar que debe ser incorporada en la planificación estratégica de las compañías, abarcando todos los departamentos y sectores de la empresa. Esto sucede porque la presencia de riesgos afecta la capacidad de llevar a cabo la planificación estratégica y el rendimiento en todas las áreas individuales, incluyendo departamentos, procesos y funciones (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

Figura 11

Esquema del Marco COSO ERM 2017



Nota. Tomado de *Gestión del Riesgo Empresarial. Integrando Estrategia y Desempeño*, por Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017. España.

La conexión entre la gestión de riesgos empresariales y la estrategia, así como el rendimiento, se convierte en una herramienta valiosa que ofrece guía y dirección a los miembros del Consejo de Administración de la empresa. La base de este concepto radica en analizar el grado en que se aplican las prácticas de gestión de riesgos en las operaciones cotidianas de la empresa. Además de lo mencionado, es posible observar que la implementación del marco de trabajo de gestión de riesgos no solo ayuda a estimular el progreso y la eficacia, sino que además fomenta un incremento en el rendimiento de la organización. Asimismo, abarca principios que resultan beneficiosos en diversas circunstancias, que abarcan desde la toma de decisiones hasta la optimización del desempeño financiero (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

Gobierno y cultura.

La forma en que se organiza y se administra una empresa se define a través de su estructura de gobernanza, la cual destaca las particularidades y pone énfasis en la importancia de asignar roles de supervisión específicos para controlar los riesgos relacionados con el negocio. La cultura organizacional incluye los valores éticos fundamentales, las normas de comportamiento que se aguardan de los trabajadores y la conciencia de los potenciales riesgos presentes en el entorno laboral de la empresa (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

Estrategia y establecimiento de objetivos.

La gestión de riesgos empresariales, al trabajar en conjunto con la formulación de estrategias y la definición de metas, desempeña un papel colaborativo fundamental en el avance y la implementación del proceso de planificación estratégica. Surge un anhelo de estar dispuesto a aceptar desafíos que se alinea con la estrategia de la empresa; los objetivos se encargan de implementar la estrategia al mismo tiempo que sirven como punto de partida para identificar, evaluar y abordar los riesgos de manera eficaz (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

Desempeño.

Identificar y evaluar los posibles riesgos que podrían impactar la implementación de la estrategia empresarial y la consecución de los objetivos de la empresa es una tarea fundamental. De acuerdo con su nivel de riesgo aceptado por la organización, los incidentes no deseados son categorizados y ordenados en diferentes niveles de seriedad. Además de eso, es importante seleccionar con precaución las respuestas relacionadas con el riesgo en cada circunstancia específica, y luego informar los resultados de estas decisiones a las personas pertinentes que participan en la evaluación de los riesgos de dicha situación (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

Revisión y monitorización.

Durante la evaluación del desempeño de la organización, se puede considerar la eficacia a lo largo del tiempo de los diferentes elementos que conforman la gestión de riesgos empresariales, en relación con posibles modificaciones significativas, identificando así las revisiones que podrían ser requeridas (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

Información, comunicación y reporte.

Gestionando los riesgos en las empresas se requiere realizar de forma continua un procedimiento para adquirir y compartir información vital, la cual puede provenir tanto de fuentes internas como externas a la empresa. Además, es importante destacar que estos datos circulan en diversas direcciones a lo largo de la organización de la empresa (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

El marco actualizado se compone de cinco componentes que cuentan con el respaldo de un conjunto de principios fundamentales. Estos principios abarcan una amplia gama de temas, incluyendo el ámbito gubernamental y la supervisión de actividades. Las estrategias son fáciles de manejar en términos de tamaño y detallan procedimientos que son adaptables para su implementación en diversas organizaciones, sin importar su tamaño, tipo o industria correspondiente. El cumplimiento de estas directrices permite el abordamiento efectivo de los riesgos vinculados a su estrategia y metas empresariales (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2017).

Gestión Contable

La contabilidad se puede definir como una técnica fundamental que facilita el reconocimiento, análisis, valoración y presentación de todas las transacciones económicas y financieras que se llevan a cabo dentro de una empresa o negocio. Esta disciplina es esencial para comprender la situación financiera de una organización y para tomar decisiones informadas sobre su gestión. Los datos y detalles contenidos en los estados financieros proporcionan a los usuarios la información necesaria para entender de manera más clara los resultados económicos anuales de las empresas, así como la organización de su estructura financiera, lo que a su vez facilita el proceso de toma de decisiones informadas (Guajardo et al., 2018).

Entre los objetivos más relevantes y fundamentales que tiene la contabilidad, podemos mencionar lo siguiente: (a) busca llevar un registro exhaustivo y metódico de todos los eventos económicos que ocurren en una organización, lo cual implica el reconocimiento, valoración y presentación adecuada de la información financiera, todo ello en conformidad con los principios contables establecidos; (b) procura determinar de manera precisa los resultados integrales que se han logrado durante el transcurso de un ejercicio económico, lo que implica clasificar de forma organizada los ingresos, así

como los costos y gastos asociados; (c) aspira a establecer una clara y comprensible situación financiera del negocio, lo cual se realiza mediante la medición y evaluación de los activos y pasivos que tiene la entidad; (d) se busca informar sobre el flujo de efectivo, así como sobre los efectos que este tiene en la operación del negocio; (e) pretende identificar y detectar las diversas alternativas que pueden ser consideradas por la gerencia en la toma de decisiones, tanto para enfrentar problemas emergentes como para maximizar las oportunidades que se presenten; y, (f) trabaja en la optimización del uso de los recursos financieros disponibles, buscando la eficiencia y efectividad en su aplicación (Montesinos, 2017).

La contabilidad, en el contexto actual de los negocios, ha evolucionado hasta convertirse en uno de los procesos más importantes y que atrae mayor interés y enfoque. En este sentido, hemos observado una serie de cambios significativos en las prácticas que se utilizan para recopilar los datos transaccionales, así como en la manera en que se elabora la reportería y se asegura el cumplimiento tanto a nivel legal como normativo. Esto se debe a que representa información valiosa que es empleada por los gerentes en el proceso de toma de decisiones cruciales y el éxito de la organización. Además de lo mencionado, contar con información financiera que sea oportuna y adecuada resulta fundamental, ya que esta permite gestionar y enfrentar de manera efectiva los diversos desafíos que se presentan en el ámbito del negocio. No obstante, en el caso de que una empresa no disponga de datos, que ofrezca confianza y que sea razonablemente válida, se encontrará en una situación de vulnerabilidad ante diversos riesgos, lo que inevitablemente la llevará a enfrentar serias dificultades y, eventualmente, al fracaso en sus operaciones (Guajardo & Andrade, 2018).

El contexto actual en el que las empresas llevan a cabo sus operaciones se caracteriza por la presencia de numerosos desafíos, así como por la aparición de diversas oportunidades que pueden ser aprovechadas. No obstante, la consecución de un éxito económico significativo y duradero solamente se alcanza cuando se produce un incremento en los niveles de competitividad dentro del mercado. Para mantener un nivel de competitividad en el mercado actual, resulta fundamental disponer de sistemas de información que sean: (a) de calidad excepcional, (b) que proporcionen datos y análisis de manera oportuna, (c) que sean altamente relevantes para las necesidades y objetivos de la organización, y (d) que gocen de una alta confiabilidad para asegurar

la toma de decisiones informadas. Entender y desglosar esta información resulta ser de suma importancia para llevar a cabo un proceso de toma de decisiones que sea tanto estratégico como operativo (Prieto, 2017).

Propósito de la Contabilidad.

La contabilidad se presenta como un método fundamental que permite comunicar y hacer visible la información relacionada con los distintos eventos económicos que ocurren dentro de la entidad. El propósito fundamental de esta iniciativa es ofrecer datos valiosos y relevantes que faciliten el proceso de toma de decisiones en el ámbito económico. Esto permitirá a los usuarios tener una comprensión clara y profunda de la situación actual, así como de la estructura financiera que caracteriza al negocio. Además, les ayudará a evaluar y calcular de manera precisa la rentabilidad que se está generando. De forma similar, al implementar un sistema contable que inicia con el registro de las diversas transacciones y posteriormente se encarga de presentar la información financiera resultante, la contabilidad, en su calidad de técnica, se ocupa de evaluar los resultados que se han obtenido. Asimismo, este enfoque resulta útil para anticipar y prever los posibles efectos o consecuencias que podrán derivarse de las decisiones que se tomen en el futuro, además de poner de relieve y enfocar la atención en las diversas oportunidades que pueden surgir en el ámbito de los negocios (Prieto, 2017).

Importancia de la Gestión Contable.

La relevancia que tiene la contabilidad, así como su papel fundamental en el crecimiento y avance de las empresas, se ve notablemente afectada por diversos factores. Entre estas situaciones, podemos destacar: en primer lugar, la tendencia competitiva que prevalece en el entorno empresarial actual, y, en segundo lugar, la exposición inherente al riesgo, la cual puede tener un impacto significativo en el posible fracaso de una empresa y, por ende, en la pérdida de sus recursos económicos. Con el objetivo de disminuir los riesgos asociados a sus operaciones, las empresas están implementando diversas modificaciones internas que tienen como propósito la mejora continua de sus procesos. Los resultados derivados de estas modificaciones abarcan un uso más eficiente de los recursos que están a nuestra disposición, así como la supresión completa de aquellas tácticas que se consideran inútiles e ineficaces, lo

que sin duda contribuirá de manera significativa al avance y progreso de la empresa (Montesinos, 2017).

Por lo tanto, se puede afirmar que la contabilidad ha existido en conjunto desde los primeros días de la empresa, y esta relación y colaboración entre ambos aspectos son fundamentales para el crecimiento y progreso del negocio. Asimismo, representa un aspecto fundamental en el proceso de mejora continua y en el incremento de la competitividad de las empresas, con el objetivo de enfrentar adecuadamente los diversos desafíos, que pueden ser considerados riesgos tanto internos como externos, a los que las organizaciones se encuentran expuestas en su operativa diaria. Por lo tanto, es fundamental llevar a cabo una gestión oportuna y eficiente de los riesgos que surgen en el ámbito de la administración contable, ya que estos riesgos tienen un impacto directo y significativo en la fiabilidad y la razonabilidad de la información financiera que se presenta (Guajardo & Andrade, 2018).

Características Fundamentales de la Información Financiera.

La contabilidad se considera oportuna cuando se han mantenido al día todos los registros contables, asegurando así que la información financiera refleje la situación actual y permita la toma de decisiones informadas. Este fenómeno ocurre como resultado de que la tardanza en la obtención y transmisión de la información tiene un impacto directo y significativo en el proceso de toma de decisiones. Esta función brinda la oportunidad a los usuarios de acceder a la información financiera para que puedan mantenerse informados sobre la actividad registrada en una cuenta específica, así como también sobre la situación actual de los recursos disponibles de la empresa. Es considerado como una fuente confiable, siempre y cuando todas las operaciones financieras y contables se registren de acuerdo con principios contables establecidos, normativas que sean reconocidas y aceptadas a nivel estándar, así como también cumpliendo con las leyes y reglamentaciones pertinentes que correspondan a la jurisdicción aplicable. Asimismo, es fundamental tener en cuenta la importancia de un juicio profesional adecuado, ya que este resulta esencial para respaldar y sustentar las decisiones que se toman en el ámbito empresarial. Es completamente razonable, especialmente en el contexto de la contabilidad y la gestión empresarial, cuando las cifras que se muestran en los estados financieros son completamente transparentes y

fielmente representan la auténtica realidad económica y financiera de la empresa en cuestión (Zapata P. , 2020).

Usuarios de Información Financiera.

La información financiera se dirige y se adapta a las necesidades de dos tipos fundamentales de usuarios: aquellos que pertenecen a la organización, es decir, los usuarios internos, y aquellos que se encuentran fuera de la misma, conocidos como usuarios externos. Los internos se refieren a las personas que tienen la responsabilidad de tomar decisiones en la organización utilizando una variedad de términos; incluyendo, pero no limitándose a las siguientes categorías: (a) propietarios, quienes son los dueños de la entidad; (b) administradores, que se encargan de la gestión y supervisión de las operaciones; (c) jefes departamentales, quienes lideran diferentes secciones dentro de la empresa; (d) analistas, que evalúan datos y ofrecen recomendaciones; (e) sindicatos, que representan a un grupo o colectivo en el proceso de toma de decisiones, así como otros actores relevantes que influyen en este proceso. Los individuos o entidades que se clasifican como externos son aquellos que actúan en representación de las partes interesadas en el ámbito empresarial. Estos incluyen, entre otros, a los siguientes grupos: (a) los inversionistas, quienes buscan información sobre la rentabilidad y el rendimiento de sus inversiones; (b) las entidades reguladoras, que se encargan de garantizar que las empresas cumplan con las normativas y leyes aplicables; (c) los auditores, que revisan y verifican la precisión de los informes financieros; (d) los clientes, que desean entender la estabilidad del negocio y su capacidad de ofrecer productos o servicios de manera continua; y (f) las instituciones financieras, entre otros diversos interesados que tienen un motivo para informarse acerca de la actual situación financiera y económica de la organización (Zapata P. , 2020).

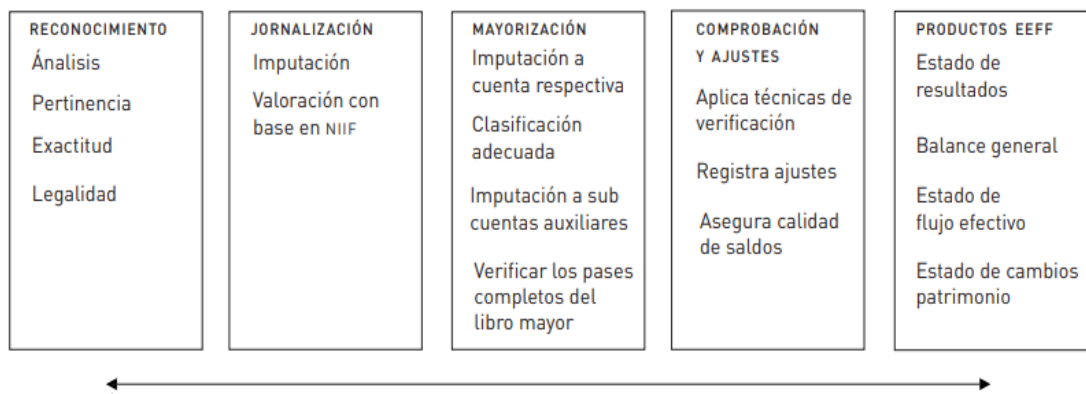
En organizaciones de cualquier tipo, ya sea que se trate de grandes corporaciones, pequeñas y medianas empresas, o incluso startups emergentes, así como en todas las industrias y sectores, desde la manufactura hasta los servicios, el análisis contable y financiero se rige como una herramienta esencial y crucial. Estas herramientas son imprescindibles para facilitar la toma de decisiones informadas y estratégicas que promuevan acciones concretas y efectivas, destinadas al crecimiento sostenido y a la viabilidad a largo plazo de la empresa en un entorno competitivo. La

contabilidad se centra en atender las necesidades particulares y específicas de aquellos individuos que toman decisiones, ya que proporciona una comprensión clara y detallada de las diversas transacciones que se realizan dentro del ámbito empresarial. Entre las múltiples y variadas necesidades de información que pueden presentar los diferentes usuarios, es posible realizar una clasificación en dos amplios y significativos grupos: por un lado, están los usuarios internos, quienes incluyen a socios o accionistas, integrantes de la junta directiva, así como directores y jefes de los distintos departamentos de la organización; y, por otro lado, se encuentran los usuarios externos, que abarcan a proveedores, entidades gubernamentales, agencias de publicidad, clientes y auditores (Prieto, 2017).

Proceso de Gestión Contable y Financiera

Figura 12

Esquema del Proceso Contable



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

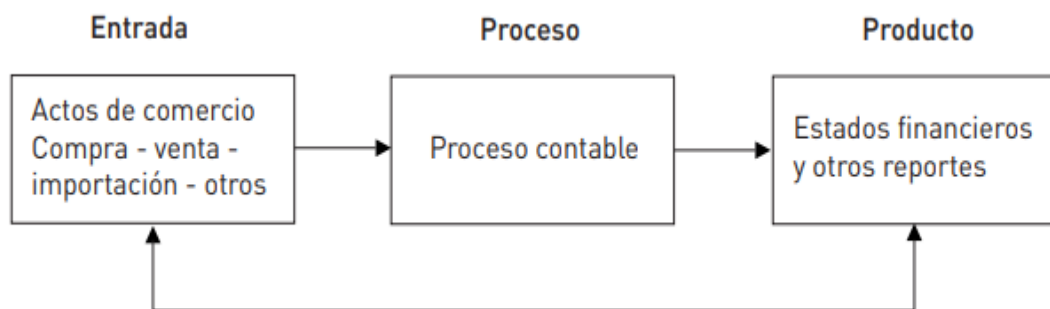
El proceso de gestión contable se define como un conjunto estructurado y sistemático de procedimientos lógicos que comienza con la realización de diversas operaciones dentro de un negocio y que acompaña a la entidad a lo largo de toda su existencia. Este proceso es fundamental para el adecuado registro y análisis de la información financiera, facilitando el reconocimiento, la valoración y la adecuada presentación de la información contable relacionada con cada operación específica. Asimismo, contribuye de manera significativa a la simplificación del proceso de evaluación y monitoreo de los recursos tanto económicos como financieros. Esto se logra al ofrecer a los usuarios una comprensión amplia y detallada de la manera en que

fluye la información relacionada con las finanzas (Zapata, 2020). Esto se visualiza en la figura 12.

La gestión financiera, de manera habitual, llevan a cabo una variedad de actividades esenciales para su funcionamiento, entre las cuales se incluyen: (a) la compra y venta de bienes y servicios que son fundamentales para satisfacer las necesidades de sus clientes; (b) el cobro de deudas y cuentas por cobrar que les permiten mantener su flujo de caja; (c) el pago a proveedores que garantizan que tengan los insumos necesarios para operar; (d) la realización de depósitos o retiros de fondos en instituciones bancarias que les ayudan a gestionar adecuadamente sus recursos financieros; (e) la importación y exportación de inventarios que les permite ampliar su mercado tanto a nivel nacional como internacional; y (f) la compra y venta de propiedades, planta y equipos que son imprescindibles para el desarrollo de sus actividades productivas, entre otras acciones relevantes que son parte de su operativa diaria. Estas transacciones financieras desempeñan un papel fundamental en la mejora de la situación económica de las empresas, lo que a su vez contribuye de manera significativa al fortalecimiento de la economía a nivel nacional (Espejo et al., 2018).

Figura 13

Esquema del Proceso Financiero



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

En el marco de esta discusión, las actividades que son características y específicas del negocio se relacionan directamente con lo que se conoce como procesos financieros. La razón de esto radica en el hecho de que la información se organiza y se sintetiza de manera efectiva dentro del ámbito de la contabilidad. Este proceso facilita la creación de documentos conocidos como estados financieros, los cuales son

fundamentales y sirven como punto de referencia esencial para que tanto los propietarios como los administradores del negocio puedan llevar a cabo una toma de decisiones informada y acertada (Espejo et al., 2018).

Riesgos en la Gestión Financiera Contable.

Los riesgos y amenazas que pueden surgir a lo largo del proceso de manejo y comunicación de la información financiera, en un grado considerable, tienen sus raíces principalmente en la existencia de datos que son engañosos y en la realización de actos de fraude. Estas situaciones pueden tener consecuencias serias para las partes involucradas. El concepto de falsedad se manifiesta como una idea de una considerable complejidad, especialmente cuando se encuentra estructurado y definido dentro del ámbito del derecho. Esta formalización legal da lugar a numerosos desafíos y barreras que dificultan su entendimiento, así como su análisis y posterior evaluación exhaustiva. En consecuencia, se vuelve bastante evidente que resulta indispensable realizar un análisis exhaustivo y minucioso en relación con este tema particular, con el objetivo de alcanzar una interpretación precisa y efectiva de la materia que se está tratando. Entre las diversas formas más significativas que pueden ser identificadas, hay algunas que destacan de manera particular y que merecen atención especial, como la falsedad documental, la cual se refiere a las modificaciones o alteraciones que se efectúan en documentos que ya existen y que, por lo tanto, han sido creados previamente.

El fraude se manifiesta a través de engaños y manipulaciones intencionadas que afectan los derechos de propiedad de las víctimas. En el amplio y complejo mundo de la información financiera, existen diversas formas de fraude que pueden manifestarse, y es fundamental identificar y destacar las modalidades más significativas que se han vuelto prevalentes. Estas incluyen, de manera no exhaustiva: (a) la modificación o alteración indebida de registros y documentos financieros, lo que implica cambiar información esencial de manera incorrecta; (b) la malversación o desvío inapropiado de activos y recursos económicos, que se refiere al uso indebido de fondos destinados a fines específicos; (c) la eliminación o supresión de los efectos transaccionales que deberían estar claramente reflejados en los registros o documentos financieros correspondientes, lo que distorsiona la transparencia financiera; (d) la realización de transacciones que carecen de justificación o de fundamentos adecuados,

lo que puede plantear serias dudas sobre su legitimidad; y (e) la incorrecta aplicación de las políticas contables vigentes, las cuales son esenciales para guiar un manejo adecuado de la contabilidad y la correcta presentación de informes financieros que son críticos para la evaluación de la situación económica de una entidad (Alveo, 2017).

Falsedad Documental en Materia Contable y Financiera

La falsedad se define como la acción o situación en la que se traiciona o se falla en la representación de la verdad, así como en la integridad y la autenticidad de los documentos que deben respaldar los diversos hechos económicos que han sido llevados a cabo por una organización específica. Dentro de la clasificación de las diversas formas de falsedad documental, se pueden resaltar particularmente tres categorías importantes: (a) la falsedad material; (b) la falsedad ideológica; y (c) el uso de un documento que ha sido falsificado. Esta situación implica la actividad de llevar a cabo un proceso en el que se persuade a otra persona y se modifica una parte o la totalidad de un documento que es considerado como auténtico (Montes et al., 2017).

Tipos de control.

El control organizacional, que se refiere a las diversas formas en que una organización regula y guía sus actividades, puede clasificarse en tres áreas principales de acción que son distintas pero interrelacionadas: (a) el aspecto estratégico, que abarca las decisiones a largo plazo; (b) el ámbito táctico, que se centra en la implementación de planes específicos; y (c) el nivel operativo, que se ocupa de las actividades diarias y la gestión cotidiana de la organización. La primera empresa dirige su atención hacia el análisis de la empresa externa, dedicándose a establecer diversos controles y a crear indicadores que están relacionados con el entorno en el que opera, así como con las tendencias del mercado. Además, esta empresa se enfoca en identificar y señalar las debilidades inherentes que puede tener la propia organización (Montes et al., 2014). A continuación, se presentan los tipos de controles:

Figura 14

Tipos de controles

Tipo de Control	Control	Tiempo	Forma	Responsables
Estratégico	Planeación estratégica	Step Name	Step Name	Step Name
Táctico	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos • Indicadores financieros, • Indicadores de gestión • Evaluación de riesgos 	Ejercicio anual y mensual	Objetivos de la organización	Mandos superiores
Operativo	Normas, procesos y procedimientos	Gestión diaria	Gestión diaria	Manos intermedios

Nota. Adaptado de *Control y Evaluación de la gestión organizacional*, por Montes, Montilla y Mejía. Bogotá Colombia 2014. Alfaomega Colombiana S.A.

Administración de Fraude en la Gestión Financiera Contable

Identificación de Fraude.

En el marco de la estrategia empresarial, llevar a cabo un análisis minucioso de las operaciones que realiza una organización resulta fundamental, ya que este proceso no solo contribuye a definir un camino claro para el negocio, sino que también facilita la dirección de la toma de decisiones. Esto es especialmente importante cuando se enfrentan a riesgos, los cuales surgen como consecuencia de un exhaustivo proceso de observación, distinción y análisis de las diversas variables que afectan a la organización. Estos eventos asociados a riesgos tienen un impacto directo en la capacidad de las empresas para cumplir con sus objetivos y metas establecidos. Por lo tanto, la exposición inicial que tiene la entidad frente a distintos riesgos puede tener su origen en la falta de conocimiento sobre las diversas circunstancias que generan incertidumbre (Márquez, 2019).

En el marco del análisis externo que se realiza para comprender mejor la situación de una empresa, esto implica reconocer y distinguir tanto las oportunidades favorables como las amenazas potenciales que se encuentran en el entorno operativo en el que la organización desarrolla sus actividades comerciales. Esta situación se encuentra totalmente fuera del alcance y control de la entidad responsable. El objetivo

que se persigue es que las empresas puedan identificar y aprovechar al máximo las diversas oportunidades que se les presentan, a la vez que establezcan y apliquen medidas efectivas destinadas a prevenir o, por lo menos, mitigar el impacto negativo que las amenazas podrían ocasionar en su funcionamiento y desarrollo. En otras palabras, es de suma importancia llevar a cabo las siguientes acciones: (a) identificar y reconocer; (b) monitorear y observar con atención; y (c) analizar y juzgar las diversas oportunidades y amenazas que presenta el entorno que nos rodea. Es fundamental tener en cuenta una variedad de factores que influyen en la situación actual, tales como: (a) las condiciones y tendencias económicas que afectan a las comunidades; (b) las circunstancias y dinámicas políticas que pueden modificar el entorno; (c) las características y problemáticas sociales que impactan en la calidad de vida; (d) los avances y cambios tecnológicos que pueden transformar nuestra manera de vivir; y (e) los aspectos geográficos que determinan la ubicación y accesibilidad de los recursos (Estupiñan, 2017).

Valoración de Fraude.

Esta valoración se lleva a cabo considerando dos enfoques distintos, por un lado, la probabilidad de que ocurra un evento y, por otro lado, el impacto que dicho evento podría tener en caso de que se materialice. La probabilidad se refiere a la medida de la posibilidad de que un evento específico se lleve a cabo, mientras que el impacto se define como el efecto o consecuencia resultante de que dicho evento efectivamente ocurra. La evaluación de riesgos implica un enfoque que integra tanto técnicas cualitativas como medidas cuantitativas, lo que permite una comprensión más amplia y detallada de los posibles peligros y sus impactos. Las metodologías cualitativas se emplean en situaciones donde no es posible medir o cuantificar los riesgos de manera efectiva, ya sea porque no son suficientes para hacer una evaluación adecuada o porque la información que se tiene disponible carece de credibilidad. En contraste, las metodologías cuantitativas ofrecen una mayor precisión y exactitud en la evaluación de estos riesgos. Es importante considerar que la selección de la técnica adecuada está condicionada por la necesidad específica de obtener precisión y también por la cultura organizacional que prevalece en la unidad de negocio en cuestión (Intituto de Auditores Internos de España, 2015).

Prevención de Fraude.

El plan destinado a la prevención de riesgos se define como una recopilación organizada de diversas acciones o controles específicos que es necesario desarrollar y llevar a cabo. Esto debe hacerse de manera cuidadosa y estratégica, teniendo en cuenta los riesgos que han sido previamente identificados y evaluados en el entorno correspondiente. Dentro de los componentes esenciales que conforman un plan destinado a la prevención del riesgo, se encuentra el apartado correspondiente al (a) nombre del riesgo, este elemento fundamental implica la identificación clara y precisa del tipo de riesgo que se está abordando, lo que significa reconocer y especificar el evento potencial que podría ocurrir en el futuro. Es importante destacar que esta identificación no debe ser confundida con una deficiencia en los controles internos de la organización, ni debe estar relacionada de forma directa con las causas o las consecuencias que dicho riesgo podría generar. El riesgo o suceso que se presenta está íntimamente ligado a cómo se ve afectado el logro de los objetivos establecidos. En el apartado (b), se deben detallar los controles a implementar, lo que implica describir de manera clara y específica los mecanismos que se deben poner en marcha, que están directamente relacionados con las causas del riesgo que ha sido identificado y evaluado en el proceso. En el inciso (c), se debe anotar el nombre del funcionario que será designado para llevar a cabo la implementación y posterior seguimiento del control que se ha establecido. En relación con el inciso (d), es importante especificar la fecha de implementación, que corresponde a la fecha límite acordada para que el control diseñado se implemente por completo. En el inciso (e), se debe considerar el presupuesto, que se refiere a los recursos económicos necesarios para llevar a cabo la implementación de dichos controles. Finalmente, en el punto (f), se introduce el indicador de seguimiento, que consiste en la estrategia mediante la cual se realizará el monitoreo y la evaluación de la efectividad de la aplicación del control que ha sido implementado (Intituto de Auditores Internos de España, 2015).

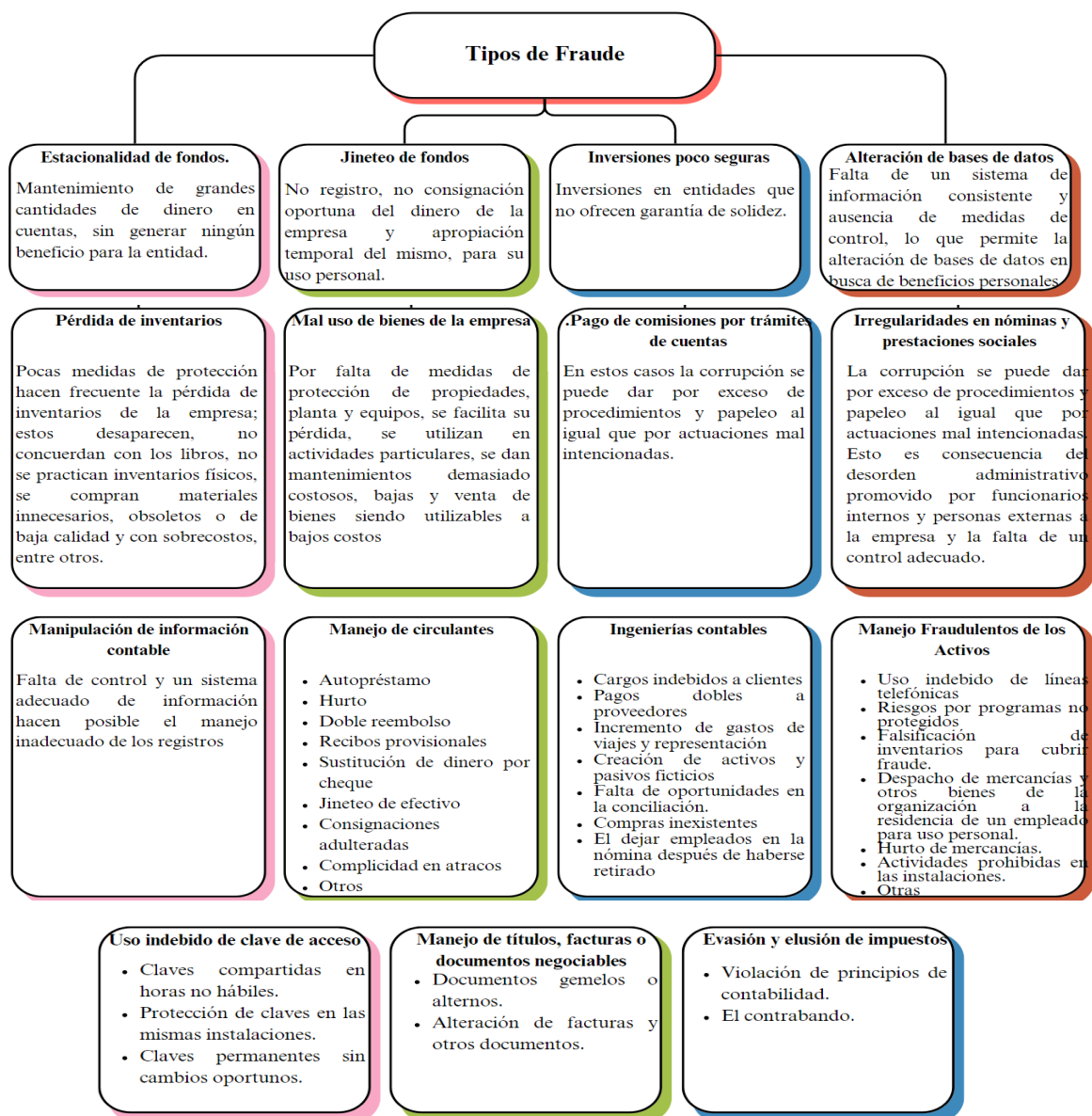
Anatomía del Fraude.

En muchas ocasiones, las organizaciones suelen tener conocimiento sobre la identidad del individuo que está detrás del fraude, lo que provoca que se convierta en una tarea complicada y desafiante el proceso de implementar acciones legales en su contra. En algunas ocasiones, los altos directivos, al evaluar la situación, optan por

solicitar exclusivamente la renuncia del empleado implicado en el fraude y deciden deducir la cantidad relacionada con dicho fraude de su liquidación final. Este proceso se lleva a cabo sin que se firme un documento formal que respalde la recuperación del monto perdido, dado que se presume que el individuo que ha cometido el fraude no contará con la capacidad económica necesaria para reponer la pérdida que ha ocasionado a la empresa (Montes et al., 2017).

Figura 15

Tipos de Fraudes en la Gestión Financieros



Nota: Adaptado de *Riesgos de Fraude en una Auditoría de Estados Financieros*, por Montes et al., 2017. Alfaomega Colombiana S.A. Colombia.

Control Interno

El control interno se define como un conjunto de actividades y procesos implementados dentro de una organización, cuyo objetivo principal es asegurar que todas las operaciones se realicen de acuerdo con ciertos requisitos y normas establecidas. Estas actividades están diseñadas para facilitar el cumplimiento de los objetivos establecidos y garantizar que se logren los resultados esperados de manera eficiente y eficaz. Por consiguiente, se determina que este proceso debe ser ejecutado por todos los integrantes de la organización, lo que incluye no solo a los gerentes, sino también a administradores y otros tipos de funcionarios. Este enfoque busca asegurar una razón de seguridad adecuada en relación con el cumplimiento de los objetivos establecidos en varias categorías importantes. Estas categorías abarcan la eficiencia y la eficacia operativa, la confiabilidad de la información financiera, así como el cumplimiento con las leyes y regulaciones que son pertinentes y aplicables a la organización (Montes et al., 2014).

Los Estados Financieros

Los estados financieros constituyen un conjunto integral de informes que son de responsabilidad directa de los administradores de negocios o compañías. Estos informes tienen como objetivo principal facilitar a los usuarios la comprensión detallada de la situación financiera de la entidad al finalizar el período específico sobre el cual se informa. En esencia, proporcionan una visión clara y concisa de la salud económica de la organización en ese momento determinado. Estos informes se componen de un total de cinco documentos cuidadosamente estructurados, los cuales brindan la posibilidad de llevar a cabo una evaluación exhaustiva de la entidad en cuestión. Entre los diversos elementos que se están examinando se encuentran los siguientes: (a) el análisis detallado del comportamiento tanto económico como financiero de la entidad en cuestión; (b) la evaluación de la estabilidad de dicha entidad; y (c) la revisión de la eficacia y eficiencia con la que se logran alcanzar los objetivos establecidos. Y su habilidad para no solo conservar, sino también aumentar sus recursos disponibles, con el objetivo de asegurar un financiamiento adecuado. Además, se enfoca en reconocer y recompensar de manera efectiva a aquellas entidades o individuos que proporcionan sus fuentes de financiamiento. Todo esto se realiza en el contexto de evaluar la viabilidad de continuar operando como un negocio

en funcionamiento. De acuerdo con las directrices establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera, comúnmente conocidas como NIIF, los documentos que componen los estados financieros se clasifican de la siguiente manera: en primer lugar, tenemos el estado de situación financiera; en segundo lugar, está el estado de resultado integral; en tercer lugar, encontramos el estado de cambio en el patrimonio; a continuación, se presenta el estado de flujo de efectivo; y, por último, se incluyen las notas reveladoras que proporcionan aclaraciones y detalles adicionales sobre los anteriores informes (Reeve et al., 2016).

Balance General.

El balance general se puede considerar como un informe detallado que presenta, por un lado, un panorama completo de todos los activos y recursos que la empresa tiene en su posesión y sobre los cuales ejerce control. Por otro lado, en este mismo documento se exponen todos los recursos que, ya sean de origen interno o bien provengan de fuentes externas, constituyen los derechos de la entidad. En términos más detallados, este documento tiene como objetivo proporcionar una explicación clara y precisa sobre la manera en que se llevará a cabo la distribución de la propiedad y los derechos dentro de la entidad en cuestión. Este informe financiero proporciona toda la información requerida para llevar a cabo un análisis detallado sobre la liquidez de la empresa, así como sobre su capacidad para asumir deudas. Esto es fundamental, ya que esta información resulta crucial para la adecuada toma de decisiones en lo que respecta a las inversiones y la obtención de financiamiento (Ortega et al., 2017).

Todos los recursos financieros y económicos que tiene una entidad, independientemente de su forma o naturaleza, son conocidos en el ámbito contable como activos. Por otro lado, las responsabilidades y obligaciones económicas que una empresa debe cumplir y pagar se clasifican como pasivos. La diferencia que surge entre estos dos grupos de cuentas previamente mencionados se denomina patrimonio. Este patrimonio se compone principalmente de las aportaciones que realizan los socios o dueños de la entidad, reflejando así su inversión en la misma. El Estado de Situación Financiera, que refleja la situación económica y patrimonial de una entidad en un momento dado, siempre se presenta en un estado de equilibrio. Los activos de una entidad económica deben corresponder y ser equivalentes en valor a la suma de sus pasivos y su patrimonio neto. Esta relación contable puede ser formulada y expresada

de la siguiente manera a través de una ecuación matemática: los Activos son equivalentes a la suma del Patrimonio y el Pasivo (Ortega et al., 2017).

Los activos de una organización comprenden una amplia variedad de bienes, valores, derechos y servicios que esta emplea con el propósito de alcanzar sus metas y objetivos establecidos. Estos pueden incluir tanto los recursos tangibles como intangibles, los cuales son fundamentales para el funcionamiento y el éxito de la entidad. Se anticipa que estas cifras experimentarán un crecimiento con la llegada de ingresos en efectivo en los próximos períodos. Además, es necesario que se reduzcan o, idealmente, se eviten las salidas de efectivo. Por esta razón, resulta fundamental que la entidad lleve a cabo un control efectivo de estos aspectos financieros. Los diferentes tipos de activos presentan notable variaciones que dependen de la naturaleza y el tamaño específico de cada empresa. Sin embargo, es posible hacer una clasificación de estos activos con base en su liquidez, lo que nos permite organizar la información de la siguiente manera: (a) los activos corrientes; (b) los activos a largo plazo, que incluyen tanto activos tangibles como propiedades, planta y equipos, y activos intangibles que no tienen una forma física pero que son igualmente valiosos para la empresa (Ortega et al., 2017).

Las cuentas del grupo de pasivo la conforman las obligaciones que se origina de proveedores u otros acreedores comerciales, las cuales se categoriza como corriente denotando su obligación de pago en un periodo corto de tiempo. En consecuencia, es imperativo que sean devueltos en un momento posterior, incluyendo además un interés adicional que se haya acumulado durante el periodo de préstamo. Estas son proyecciones de flujos de efectivo que se consideran negativos para las diferentes entidades, y están fundamentadas en la fecha de vencimiento que es necesaria para llevar a cabo la cancelación de la deuda acumulada. De una forma similar, los cobros anticipados que se han realizado a lo largo del ejercicio fiscal, en vista de ventas que se llevarán a cabo en el futuro, constituyen beneficios que se podrán aplicar en meses que suceden después de la fecha en la que se elabora el balance financiero. Por otro lado, los pasivos a largo plazo se refieren a deudas que se espera que sean saldadas en un periodo de tiempo superior a un año, tales como las hipotecas, las cuales están frecuentemente respaldadas o garantizadas por propiedades inmobiliarias. En términos

generales, este tipo específico de obligación financiera facilita la adquisición y compra de bienes o activos que no son de carácter corriente (Ortega et al., 2017).

El patrimonio se clasificará de manera distinta y separada en relación con el capital y las ganancias obtenidas, así como en algunas ocasiones con respecto a las pérdidas que se hayan experimentado. Resulta bastante útil, al brindar la posibilidad de acceder de manera rápida y sencilla a la información referente al monto de las inversiones realizadas por el propietario en el caso de un negocio unipersonal, o por los propietarios en el caso de empresas que cuenten con socios o accionistas. Además, también ofrece una visión clara del resultado obtenido hasta el momento en que se elabora el balance financiero. La combinación de los dos elementos mencionados se denomina capital contable, y se define como la diferencia entre los activos y los pasivos de una entidad. Esto hace posible diferenciar de manera clara el capital contable del capital social. En el contexto de las sociedades, es importante destacar que el capital social se relaciona exclusivamente con las contribuciones que realizan los socios (Ortega, Pacherras, & Díaz, 2017).

El Estado de Resultado.

Los ingresos son una manifestación directa y palpable del movimiento del flujo de efectivo en una organización, reflejando la cantidad de dinero que entra, a través de diversas fuentes, en un período determinado. Es importante tener en cuenta que, a pesar de lo que pueda parecer a simple vista, no todas las entradas de efectivo que se registran en la contabilidad se consideran ingresos en términos contables. Los ingresos, que se pueden definir como el incremento neto de los activos de una empresa o la reducción de las obligaciones que se consideran pasivos, son el resultado de las actividades comerciales que se llevan a cabo en un tiempo específico y determinado. En términos más claros y sencillos, esto se refiere a cualquier tipo de recursos que se puedan clasificar como un logro significativo, lo cual implica un incremento en el capital social. Este aumento puede suceder sin importar el momento específico en que esos recursos se transformen finalmente en un flujo de efectivo tangible (Estupiñan, 2017).

Los costos y gastos que tiene que afrontar una empresa son los montos de dinero que se han gastado o invertido para llevar a cabo sus operaciones y asegurar su funcionamiento diario. Sin contar con estos recursos esenciales, no tendrían la capacidad de proporcionar bienes ni de ofrecer servicios a la comunidad. Los gastos

son una representación del consumo que lleva a cabo la entidad con el propósito de generar ingresos a lo largo de un período determinado de tiempo. Por poner un caso ejemplar, podemos mencionar lo siguiente: (a) el uso y consumo de servicios esenciales como el agua y la energía eléctrica; (b) el acceso a Internet; (c) el servicio de telefonía; (d) la remuneración y los beneficios sociales para los trabajadores; (e) los medios de transporte que son contratados específicamente para la entrega de productos y mercancías; y (f) otros aspectos importantes. Desde la perspectiva de la contabilidad, un gasto se define como una reducción en los resultados financieros del período contable, que surge como consecuencia de las diversas operaciones realizadas por la empresa. Este tipo de gasto se registra y se reconoce en los libros contables en el momento en que se produce el consumo del bien o servicio correspondiente, y no necesariamente en el instante en que se efectúa el pago por dicho gasto (Estupiñan, 2017).

El Estado de Cambio en el Patrimonio.

El Estado de Cambios en el Patrimonio ofrece un panorama detallado de los resultados obtenidos en un periodo fiscal. Este informe financiero incluye los efectos derivados de cualquier modificación en las políticas contables que se hayan implementado, además de los resultados integrados. Asimismo, registran las correcciones de errores que fueron reconocidos a lo largo del período en cuestión, así como los montos correspondientes a las inversiones que se han realizado. También se reflejan los dividendos y otras formas de retribución que han sido recibidas por los inversores en el patrimonio a lo largo del periodo (Zapata, 2020).

El Estado de Flujo de Efectivo.

El Estado de Flujo de Efectivo proporciona una imagen clara y detallada sobre cómo un ente económico genera y utiliza sus fondos a lo largo de un periodo específico, mostrando así las entradas y salidas de efectivo en su operación financiera. En el presente informe se detallan de manera clara y exhaustiva los diversos métodos y procedimientos que han sido empleados en el análisis, tales como: (a) las actividades relacionadas con la operación, que abarcan las acciones diarias que mantienen el funcionamiento del negocio; (b) las actividades de inversión, que se refieren a aquellas acciones que buscan la adquisición de activos o la mejora de los mismos con la finalidad de generar un retorno en el futuro; y (c) las actividades de financiamiento,

que implican las estrategias y acciones llevadas a cabo para asegurar los recursos económicos necesarios para llevar a cabo las operaciones y los proyectos de la organización. La primera opción que se menciona se considera la principal y más significativa fuente de ingresos que proviene de las actividades que se llevan a cabo de manera regular. La segunda categoría se refiere a las transacciones relacionadas con la adquisición de activos y también incluye otras inversiones que no están contempladas dentro de lo que se considera equivalente al efectivo. La tercera categoría se forma a partir de las diversas operaciones de financiación que tienen un impacto directo en el capital que ha sido aportado, así como en los préstamos que la entidad ha adquirido (Díaz, 2017).

Nota a los Estados Financieros.

Las Notas que acompañan a los Estados Financieros son comúnmente consideradas como el quinto estado financiero, debido a su importancia y relevancia para la comprensión y análisis de la situación económica de una entidad. Además, en el proceso de su diseño, se utiliza como fundamento principal las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales son esenciales para asegurar una adecuada revelación de información significativa que refleje de manera precisa la situación financiera de la entidad en cuestión. Las normativas y directrices que se aplican a las pequeñas empresas en cuanto a las revelaciones financieras son considerablemente más flexibles, lo que facilita y simplifica el proceso de presentación de todos los estados financieros requeridos (Díaz, 2017).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) específicamente diseñadas para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) establecen la obligación de que todas estas entidades, independientemente de su tamaño, deben elaborar y presentar un conjunto completo de estados financieros. Este conjunto de documentos financieros debe incluir, además de los estados fundamentales, las notas revelatorias que complementan y explican la información financiera presentada, y esta exigencia es de carácter obligatorio para asegurar la transparencia y la comprensión de su situación económica. No obstante, uno de los problemas más significativos que se manifiestan durante el proceso de elaboración de estos documentos es que no se generan en un tiempo conveniente, debió a que suelen ser emitidos después de haber ocurrido los eventos relevantes; en ciertas situaciones, esto hace que carezcan de

utilidad para la toma de decisiones acertadas. Un problema adicional que se presenta es la ausencia de un proceso de verificación adecuado para los activos que son propiedad de la entidad, así como también de las obligaciones correspondientes a los derechos. Esta situación provoca que los valores que se presentan no sean una representación fiel y precisa de la verdadera situación financiera y operacional del negocio. Por lo tanto, es crucial llevar a cabo una evaluación exhaustiva de cómo se aplica las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) específicamente diseñadas para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES).

La Cuenta

Como un componente fundamental y esencial dentro del proceso contable, las cuentas se pueden considerar como instrumentos clave que son empleados en diversas técnicas contables. Estas herramientas permiten llevar un registro detallado y organizado de todas las transacciones que están relacionadas con diferentes aspectos financieros, tales como los activos, los pasivos, el patrimonio, así como también los ingresos y los gastos que se generan en el transcurso de la actividad económica. Debido a esta consideración, cada sistema contable cuenta con una cuenta distinta y específica para cada uno de los elementos que conforman los estados financieros. De forma análoga, es posible describirlo como un tipo de respaldo para un conjunto de procedimientos en el cual se conserva toda la información o datos específicos, con el propósito de facilitar una clasificación que sea tanto uniforme como coherente en su aplicación. Por lo general, una cuenta se presenta visualmente en la forma de una letra (T), lo cual se conoce comúnmente como el esquema de mayor. Este proceso se divide en dos secciones distintas: (a) la primera parte tiene como objetivo reunir y documentar el monto inicial, en caso de que exista, así como los aumentos que han tenido lugar durante el transcurso del período especificado; y (b) la segunda parte se encarga de registrar las reducciones que se hayan presentado a lo largo del mismo período (Prieto, 2017).

Estructura de la Cuenta.

En el diagrama presentado a continuación, se ilustran tres elementos fundamentales que son cruciales para entender el proceso contable: en primer lugar, (a) se detalla el historial relacionado con el evento contable, que ofrece una visión cronológica de cómo se desarrolló; en segundo lugar; (b) se proporciona una

interpretación de dicho evento, que ayuda a clarificar su significado y relevancia; y por último; (c) se lleva a cabo una evaluación que analiza las implicaciones y el impacto que este evento tiene en el contexto financiero. Las normativas fundamentales que deben tenerse en cuenta para el correcto uso y manejo de la cuenta se pueden detallar de la siguiente manera: en primer lugar, el activo, que refleja no solo el saldo actual sino también los incrementos que se cargan y se registran en la cuenta; en segundo lugar, el pasivo, que contempla los saldos iniciales así como el excedente que ha sido reconocido y cargado; en tercer lugar, el patrimonio, que consta de una porción de un saldo inicial y en el que los aumentos son reconocidos como créditos mientras que las disminuciones se registran como débitos; y por último, las cuentas de resultados, que son diferentes ya que no tienen saldos iniciales, y en estas se acreditan los ingresos generados (Zapata, 2020).

Digrafía

Es un principio esencial de la contabilidad que se denomina partida doble, lo que implica que no puede haber un deudor sin que exista igualmente un acreedor, y de la misma manera, no puede haber un acreedor sin un deudor correspondiente. Con base en lo que se ha mencionado anteriormente, es importante destacar que cada una de las transacciones que se registren debe contener, como mínimo, un monto destinado a un débito y un monto correspondiente a un crédito, siendo ambos del mismo valor exacto. Este concepto se presenta como una metodología para analizar la realidad económica, en la cual es posible identificar, en todo momento, dos componentes clave: por un lado, (a) un acontecimiento o fenómeno económico que puede manifestarse en diversas formas, como un negocio, una aplicación tecnológica o un efecto específico en el mercado; y, por otro lado, (b) un recurso que puede interpretarse como un origen o una causa subyacente que da lugar a dicho evento. En otras palabras, se pueden identificar dos efectos que se producen en cada evento contable que se registra (Estupiñan, 2017).

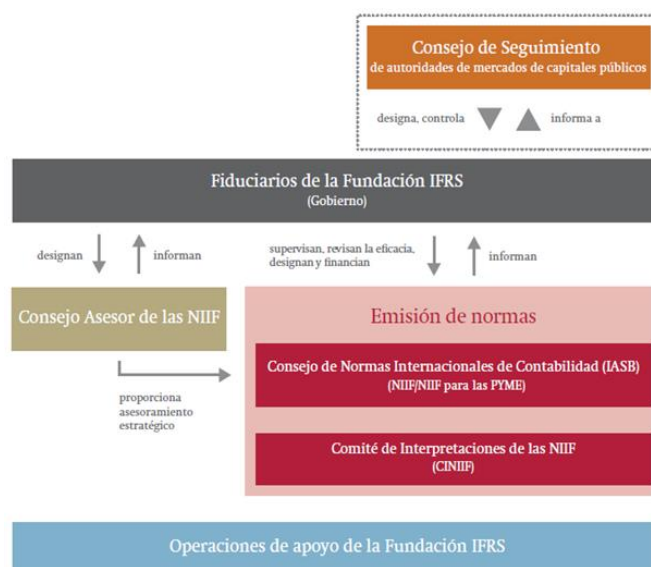
Las NIIF

El acrónimo NIIF hace referencia a las normas internacionales que regulan los principios de información financiera aplicables en la contabilidad de los negocios. Estas normas son promovidas como marco contable por parte de la Fundación IFRS, que se dedica a la estandarización de las prácticas contables a nivel global. Los actuales integrantes de este grupo están compuestos por un total de 15 organismos

diferentes, cada uno de los cuales tiene la responsabilidad de llevar a cabo la preparación y la publicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, también conocidas como NIIF completas, así como de las NIIF específicamente diseñadas para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), además de encargarse de las interpretaciones que emanan de las Comités de Interpretaciones de las NIIF, conocidas como CINIIF. Todas las reuniones que lleva a cabo el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, conocido como IASB, son accesibles al público y se transmiten a través de internet mediante webcast. De acuerdo con las responsabilidades que le han sido asignadas en términos de regulación, la Junta lleva a cabo un procedimiento formal que es inclusivo, abierto y completamente transparente (Fierro, 2015).

Figura 16

Estructura de la Junta



Nota. Tomado de *Contabilidad General*, por Zapata, 2016. Colombia. Alfaomega Colombiana S.A.

La fundación IFRS se constituye como un organismo autónomo que opera sin fines de lucro, dedicando sus esfuerzos y recursos de manera primordial a servir al interés público y a fomentar la transparencia y la comparabilidad en la información financiera a nivel global. Los objetivos fundamentales que se han establecido son los siguientes: (a) crear y desarrollar un conjunto de estándares contables que sean de alta calidad, que sean fácilmente comprensibles y que puedan ser aplicados en diversas

situaciones; (b) fomentar y promover la integración y aceptación de estas normas en el ámbito contable; (c) tener en cuenta las necesidades específicas de información financiera que presentan las economías en desarrollo; y (d) colaborar en el proceso de convergencia de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con las entidades reguladoras de cada país, buscando una alineación más efectiva (Zapata, 2020).

Modelos de NIIF para PYMES

Las demandas y necesidades específicas que enfrentan las pequeñas y medianas empresas han llevado al IASB a desarrollar marcos financieros alineado a la dimensión de cada tipo de negocio para que sea compatible y esté alineado con la estructura organizativa y la capacidad operativa de estas entidades comerciales. Por tales motivos existe un marco específicamente diseñadas para pequeñas y medianas empresas (PYMES). Esta iniciativa se implementó con la intención de ofrecer un conjunto de estándares que sean a la vez simplificados y adecuados para las necesidades particulares de estos tipos de negocios. Esta normativa se encarga de eliminar aquellos temas que no tienen relevancia o importancia para este tipo específico de empresas y, al mismo tiempo, proporciona una síntesis clara de los principios fundamentales y los métodos que deben aplicarse para el reconocimiento y la medición de la información financiera (Estupiñan, 2017).

La meta principal consiste en establecer un conjunto de normas y estándares de información financiera que sean ampliamente reconocidos, universalmente aceptados y, lo más importante, que se apliquen de forma coherente y uniforme en todas las regiones y países del planeta. En el caso de que la transacción sea sencilla y directa, es lógico concluir que el proceso contable relacionado con ella también será bastante fácil de manejar y comprender. Sin embargo, en el caso de que la situación sea bastante compleja y conlleve diversos riesgos o implique la formalización de contratos, se puede concluir que la contabilidad asociada a ello también se volverá complicada y difícil de manejar. Es fundamental que cualquier entidad o parte que participe en una transacción, así como en la gestión de riesgos y en la elaboración de contratos, esté debidamente informada y al tanto de toda la información relevante a lo largo de toda la cadena de valor (Estupiñan, 2017).

La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) específicamente diseñada para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) comprende un total de 35 secciones distintas, las cuales se detallan y presentan a continuación en la siguiente figura:

Figura 17

Secciones de las NIIF para PYMES

Secciones de las NIIF para las PYMES		
Sección 1 - Pequeñas y medianas entidades	Sección 12 - Otros temas relacionados con los instrumentos financieros	Sección 24 - Subvenciones del gobierno
Sección 2 - Conceptos y principios generales	Sección 13 - Inventarios	Sección 25 - Costos por préstamos
Sección 3 - Presentación de estados financieros	Sección 14 - Inversiones en asociadas	Sección 26 - Pagos basados en acciones
Sección 4 - Estado de situación financiera	Sección 15 - Inversiones en negocios conjuntos	Sección 27 - Deterioro del valor de los activos
Sección 5 - Estado de resultados integrales	Sección 16 - Propiedades de inversión	Sección 28 - Beneficios a los empleados
Sección 6 - Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas	Sección 17 - Propiedades, planta y equipo	Sección 29 - Impuesto a las ganancias
Sección 7 - Estado de flujos de efectivo	Sección 18 - Activos intangibles distintos de la plusvalía	Sección 30 - Conversión de la moneda extranjera
Sección 8 - Notas a los estados financieros	Sección 19 - Combinaciones de negocios y plusvalía	Sección 31 - Hiperinflación
Sección 9 - Estados financieros consolidados y separados	Sección 20 - Arrendamientos	Sección 32 - Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
Sección 10 - Políticas contables, estimaciones y errores	Sección 21 - Provisiones y contingencias	Sección 33 - Información a revelar sobre partes relacionadas
Sección 11 - Instrumentos financieros básicos	Sección 22 - Pasivos y patrimonio	Sección 34 - Actividades especiales
	Sección 23 - Ingresos de actividades ordinarias	Sección 35 - Transición a las NIIF para las PYMES

Nota: Tomado de *Norma NIIF para las PYMES*, por Fundación IFRS, 2017. United Kindom.

El Objetivo de la NIIF para las PYMES.

Las NIIF para PYMES, han sido creadas con la finalidad específica de ser utilizadas en la elaboración de estados financieros que son de carácter general, y están dirigidas especialmente a aquellas entidades que operan con fines de lucro. Adicionalmente, la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) diseñada específicamente para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) proporciona un marco que facilita la creación de información financiera que es considerada adecuada y apropiada para llevar a cabo la evaluación de los resultados que son relevantes en el ámbito fiscal. Las normativas establecidas tienen como objetivo fundamental el producir información específica que facilite el cumplimiento de las leyes y regulaciones tributarias que son aplicables en cada una de las jurisdicciones

correspondientes. Es importante destacar que las autoridades fiscales, además de su función principal, también actúan como usuarios externos de los estados financieros que elaboran las pequeñas y medianas empresas (PYMES) (Martinez, 2017).

Criterios de Tamaño Cuantificados.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) específicamente diseñadas para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) carecen de directrices claras que permitan establecer de manera precisa el tamaño de la entidad en cuestión. El Consejo llegó a la conclusión de que no es posible implementar pruebas de tamaño para la adopción de la norma mencionada. No obstante, se otorga la posibilidad a cada jurisdicción para que pueda determinar y establecer sus propios criterios de tamaño de manera cuantitativa, así como también tomar decisiones respecto a los requisitos que deben cumplirse para la adopción y uso de las Normas Internacionales de Información Financiera completas, en vez de optar por la utilización de la Normativa Internacional de Información Financiera que está diseñada específicamente para las Pequeñas y Medianas Empresas (Ramírez et al., 2019).

Importancia de las NIIF en Empresas Pequeñas y Medianas

Ciertos organismos especializados sostienen la idea de que no resulta viable ni realista establecer un único estándar de información financiera que pueda aplicarse de manera universal a todas las organizaciones, dado que cada una de ellas presenta características y necesidades muy diversas. No obstante, según lo expuesto por el Consejo, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) han sido elaboradas específicamente para aquellas organizaciones que, independientemente de su tamaño, tienen la intención de comunicar su situación financiera de forma clara y comprensible, con el objetivo de satisfacer las necesidades de información de los usuarios externos que requieren este tipo de datos generales. Como resultado de lo anterior, su implementación se extiende a una amplia variedad de organizaciones, que van desde pequeñas y medianas empresas hasta grandes corporaciones. Sin embargo, se sugiere que las empresas que están listadas y que, por lo tanto, cotizan en los mercados de valores utilicen las Normas Internacionales de Información Financiera en su totalidad (Ramírez et al., 2019).

Marco Referencial

En una investigación de maestría relacionada con el desarrollo de una metodología para la administración de riesgos corporativos mediante el marco COSO ERM 2017, toma como caso a una empresa farmacéutica, debido a que el sector se expone a una variedad de riesgos como: (a) falta de liquidez; (b) errores contables; (c) fraudes financieros; (d) deficiencia en los procesos; (e) fallas en las seguridades de información; y (f) entre otras. Estas situaciones destacaron la necesidad de que las compañías del sector mencionado gestionen sus riesgos de manera ágil y oportuna. De modo que, selecciona la metodología COSO ERM 2017 para integrar su marco de trabajo a las particularidades de la entidad objeto a estudio. Para su cometido, considera los componentes y principios de la norma mencionada, las cuales las incorporó mediante una serie de pasos que permitió la identificación y valoración de los riesgos que afectan a la entidad, incluyendo una serie de acciones como respuestas para contrarrestar la probabilidad e impacto de ocurrencia de cada evento no deseado. Además, concluyó que para una efectiva adopción es importante que los funcionarios dueños de los procesos documenten sus procesos, políticas, procedimientos y controles para facilitar la identificación de factores de riesgo (Mayorga, 2021).

En la investigación de maestría que se direccionó al desarrollo de un modelo de gestión de riesgo operativo en una empresa de medicina prepagada en el Ecuador, surge de la necesidad de sus administradores en mitigar los riesgos que ocasionan pérdidas económicas y afectaciones directas a los procesos. El logro de dicho cometido se llevó a cabo mediante el uso del método empírico y teórico, lo cual permitió la comprensión y análisis de la información sobre el proceso de negocio, de sus controles y de la exposición de sus riesgos. Esto permitió la integración del marco de trabajo de COSO ERM2017, incluyendo sus componentes y principios, confirmando la adaptabilidad de la metodología y los beneficios que esta ofrece (Salazar, 2020).

En el caso de estudio sobre el diseño e implementación de una metodología para la gestión de riesgos financieros en hospitales privados, parte de la exposición de riesgos que afectan directamente en los procesos administrativos y financieros de estos tipos de empresas. Por consiguiente, tomaron a un hospital como referente para la implementación del marco de trabajo de la ISO31000 como metodología para

gestionar los riesgos. Esto permitió la reducción de los eventos no deseados en un 95%, además, de un incremento del 15% en la demanda y una mejora del 74% en la liquidez del negocio. Por tanto, se recomendó la adopción de la propuesta a todos los procesos de la entidad con el propósito de atenuar la vulnerabilidad a la exposición de riesgos (Sánchez, 2018).

Marco Legal

Constitución

La Constitución de la República del Ecuador establece las responsabilidades de las Superintendencias en su artículo 213. En este contexto la Corte Constitucional (2018) señaló que:

Las superintendencias, que son entidades técnicas, tienen la función de supervisar, controlar, intervenir y establecer normativas para las actividades económicas, sociales y ambientales realizadas tanto por entidades públicas como privadas, incluyendo los servicios que estas prestan, con el propósito de garantizar que dichas acciones y prestaciones se desarrollen de manera coherente. Cumplir con lo que establece la ley y desempeñarse en beneficio de la sociedad en general. Las superintendencias tomarán medidas sin necesidad de ser solicitadas, o también podrán hacerlo si son solicitadas por un ciudadano. Las superintendencias tendrán facultades específicas, las cuales se determinarán según lo estipulado en la ley, para supervisar, auditar y vigilar las áreas que necesiten de su control (p. 155).

En resumen, se puede concluir que la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en su calidad de organismo regulador del ámbito empresarial, cuenta con la autoridad inherente para implementar medidas que promuevan el crecimiento de las empresas que están sujetas a su supervisión. Estas acciones se ejecutarán utilizando una variedad de marcos legales, como: (a) leyes; (b) reglamentos; (c) resoluciones; y (d) normativas.

Ley de Compañías

El artículo 433 dispone el poder inferido de la SUPERCIAS para gestionar el desarrollo de las empresas que conforman el sector societario, por consiguiente, el

Honorable Congreso Nacional y la Comisión de la Legislación y Codificación (2018) determinaron que:

El SCVS emitirá las leyes y normativas correspondientes, de modo que las empresas pertenecientes al área societaria tengan la posibilidad de adoptar e implementar adecuadamente buenas prácticas enfocadas en el gobierno corporativo. En el Art. 431 de esta Ley se encargará de abordar y dar solución a aquellos casos de incertidumbre que surjan en la aplicación de la normativa (p. 100).

Por consiguiente, la SCVS cuenta con la autoridad para crear legislaciones, reglamentos, normas, decisiones y otros instrumentos legales que impulsen el progreso y la viabilidad de las compañías pertenecientes al ámbito societario, especialmente en lo que respecta a las estrategias de gestión de riesgo.

Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2020-0013

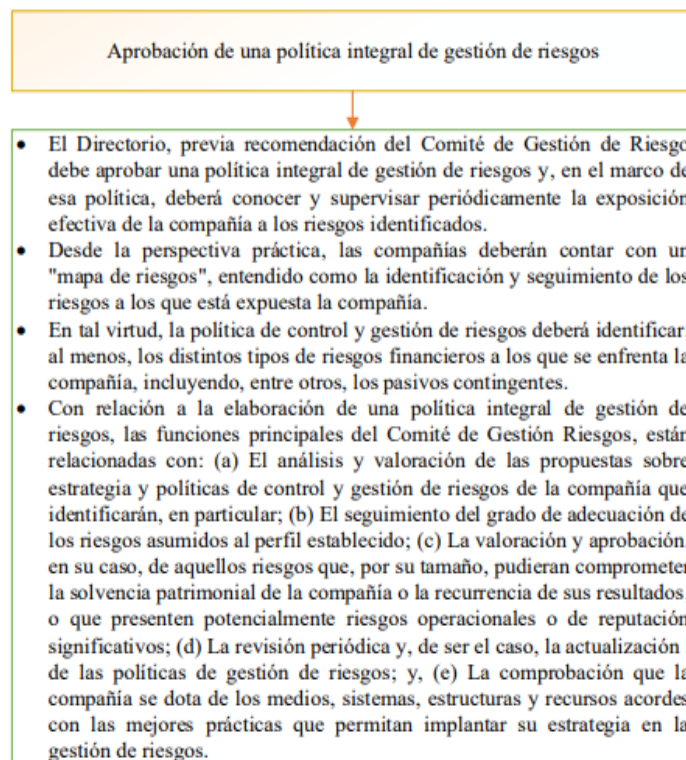
La Norma propuesta a través de la resolución SCVS-INC-DNCDN-2020-0013 se refiere al sistema de control y gestión de las empresas, las cuales operan de acuerdo con normas destinadas a proteger a los socios o accionistas, así como regular sus relaciones internas. El objetivo principal de esta resolución es mejorar la claridad de la información relacionada con las operaciones, al mismo tiempo que se buscan definir sugerencias para llevar a cabo de manera adecuada y correcta las actividades específicas de la compañía, con el fin de garantizar una coordinación eficaz de los principios rectores y una gestión efectiva de los mismos. En consecuencia, se destacan como puntos clave de interés en este texto los derechos de los accionistas y la equidad en su trato, el funcionamiento de la asamblea general de accionistas, la gestión empresarial, la estructura de gobierno corporativo y la transparencia, la divulgación de datos relevantes y las medidas implementadas para combatir la corrupción en el ámbito empresarial. Salvo aquellos que sean establecidos como obligatorios por la autoridad competente por condiciones que afecten el orden público, las empresas pueden adherirse voluntariamente a estos principios, prácticas y lineamientos. A pesar de que es necesario cumplir con todas las leyes nacionales, se podrá incorporar los lineamientos actuales, ya sea en su totalidad o parcialmente; a través de su inclusión en los estatutos, mediante una decisión tomada por un mínimo de dos tercios de la participación de capital (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020).

Arquitectura de Control.

La arquitectura de control se refiere a un conjunto de elementos que abarcan la implementación de prácticas destinadas a gestionar de manera efectiva los riesgos, los procedimientos internos para el control, la utilización de sistemas de información y comunicación, así como la supervisión activa de las actividades cotidianas de las empresas. En términos simples, la arquitectura de control en una empresa se encarga de establecer una serie de normas, directrices y métodos que son aceptados y aplicados por todos los miembros de la organización (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020). El principio relacionado con las prácticas de administración de riesgos se presenta en la figura que aparece a continuación:

Figura 18

Principio relacionado con la política de gestión de riesgos



Nota. Adaptado de *Normas Ecuatorianas para el Buen Gobierno Corporativo*, por SCVS, 2020. Quito.

Capítulo 2: Metodología de la Investigación

Diseño de Investigación

Diseño de investigación es el plan que adopta procedimientos y actividades que permiten dar respuesta a la pregunta de investigación. Esta se puede considerar diversas clases de diseños de investigación, para comprender una problemática o situación afecta a empresas, personas, sociedad, entre otros (Zarembert al., 2018).

Por lo tanto, se considerará de acuerdo con su propósito el diseño observacional, según la cronología el diseño prospectivo y de acuerdo con el número de medición será transversal. Estos diseños permitirán indagar sobre la problemática que enfrentan las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues.

El diseño observacional busca comprender el fenómeno o hecho que se presenta en un contexto determinado, procurando la interacción directa con un grupo en específico de elementos que tienen relación con el fenómeno de estudio (Caballero, 2021). De manera que, el diseño observacional permitirá comprender de forma directa la problemática que enfrenta la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues.

El diseño prospectivo identifica posibles causas e intenta analizar su efecto en el futuro (Lerma, 2022). Por tanto, contribuirá a la determinación futura de los impactos que ocasionarían los riesgos en la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues, sino se administran de manera oportuna.

El diseño transversal recolecta datos en un solo momento (McMillan et al., 2019). Describe variables y analiza su incidencia e interrelación en un momento determinado. Por consiguiente, el diseño permitirá la obtención de datos primarios relacionados con los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues en un determinado periodo de tiempo.

Los diseños expuestos, permitirán indagar sobre la problemática de estudio de un nivel de indagación apropiada para identificar los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues, lo cual servirá de punto de partida para el direccionamiento del diseño de la propuesta metodológica para aplicación de un sistema de administración de riesgo (SAR).

Enfoque de Investigación

La investigación al ser un proceso sistemático que abordar situaciones que originan fenómeno o un problema, se sustentan en dos aproximaciones principales, que son el enfoque cuantitativo y cualitativo. Estos enfoques se desenvuelven en

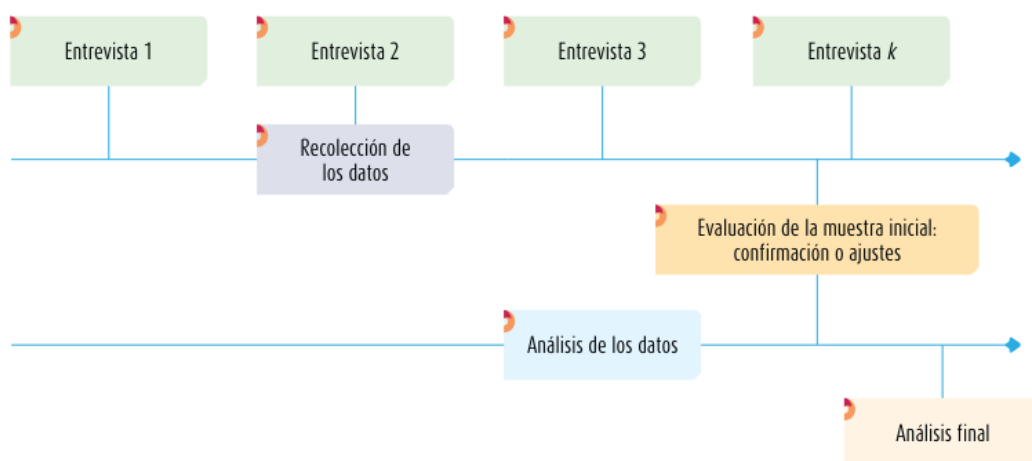
procesos metódicos y empíricos para la generación de conocimiento (Ñaupaset al., 2018).

El enfoque cuantitativo utiliza datos numéricos y análisis estadístico para probar hipótesis y teorías. Por otra parte, el enfoque cualitativo utiliza datos para el desarrollo de preguntas de investigación o para la identificación de nuevas interrogantes, debido a que su proceso indagatorio es dinámico entre los hechos y su interpretación (Arias et al., 2022). Por tanto, el alcance de la propuesta metodológica que busca proponer un sistema de administración de riesgos para la gestión financiera de compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues se direccionará mediante un enfoque cualitativo.

El enfoque cualitativo es de carácter inductivo, procura comprender a mayor profundidad los hechos de un problema, lo cual corresponde a un proceso no lineal, y sus etapas constituye acciones que permiten cumplir con los objetivos o responder las preguntas de investigación (Martínez et al., 2016). Por lo tanto, el proceso de obtención de información a través del enfoque cualitativo se llevará a cabo mediante la técnica entrevista. En la siguiente figura se muestra un esquema de dicho proceso:

Figura 19

Proceso cualitativo basado en un tipo de técnica de obtención de datos



Nota. Tomado de *Metodología de Investigación*, por Hernández et al, 2014. McGrawHill.

Tipo de Investigación

La investigación concluyente descriptiva permite la caracterización de hechos o fenómenos para entender su estructura o comportamiento. Los resultados de este estudio se direccionan a un nivel intermedio en profundidad, buscando especificar las propiedades importantes tal como se presentan en la realidad (Caballero, 2021).

En síntesis, la investigación descriptiva permitirá analizar, interpretar e inferir sobre los hechos que afectan a la gestión financiera debido a su exposición ante riesgos. Por consiguiente, los resultados obtenidos servirán de fundamento para el diseño de la presente propuesta metodológica.

Fuente de Información

Las fuentes para obtención de información se pueden clasificar en primarias y secundarias. Las primeras son aquellas que ocurren y se obtiene durante el proceso indagatorio, generando nuevos conocimientos. La segunda se obtiene de datos que no observó el investigador, la cual proviene de investigaciones, revistas académicas, entre otras (Arias et al., 2022).

En base a lo manifestado, la presente propuesta considerará el uso de datos primarios que procederán de las compañías de servicio de salud privada del Cantón Azogues, debido a que la problemática se centra en su gestión financiera, debido a su vulnerabilidad ante eventos de riesgos.

Población y Muestra

Población

La población o está formada por elementos relacionados con la problemática de estudio. Además, comparten un entorno similar para entender el fenómeno existente (Zarembler et al., 2018). Por consiguiente, la población objetiva está conformada por dos compañías dedicadas al servicio de salud privada del cantón Azogues, las cuales se detallan a continuación:

Ruc	Nombre	Cantón	Ciui Nivel 6	Tamaño
0391031649001	Hospital Básico Santa Marianita S.A.	Azogues	Q8610.02	Mediana
0390028695001	Hospital De Especialidades Médicas Clemed S.A.	Azogues	Q8610.01	Mediana

Nota. Adaptado de *Directorio de Compañías*, por SCVS, 2024.

Muestra

La muestra representa un subconjunto poblacional que se extrae de un universo conocido. En este sentido, es aquella que por su tamaño comparte características similares, lo cual faculta la obtención de datos para elaborar inferencias sobre los resultados obtenidos. La determinación del tamaño se lleva a cabo mediante métodos de muestreo probabilístico y no probabilístico (Zarembler et al., 2018). En base a lo

descrito, la muestra la conformaran dos compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues.

Muestreo

La propuesta metodológica al pretender comprender a un nivel de profundidad la problemática que enfrenta la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues, selecciona el método de muestreo no probabilístico debido a que, es un procedimiento de selección que no requiere de la probabilidad para la integración de la población muestral. Por consiguiente, se selecciona el método de muestreo opinático.

Muestreo opinático, selecciona los elementos que conformaran la población muestral a través de criterios o juicios determinado por el investigador (Lerma, 2022). En base a lo señalado, la muestra estará conformada por dos compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues. En esta participarán sus colaboradores, los cuales tendrán que cumplir con el siguiente perfil: (a) formar parte del área financiera, contable o de auditoría interna, (b) título universitario en administración, auditoría, contabilidad o finanzas, (c) mínimo un año de labor en la empresa, y (d) mínimo tres años de experiencia profesional, por tanto, la población muestra la conformarán cuatro colaboradores, dos por cada compañía de servicio de salud.

La propuesta metodológica considerará la participación de expertos en buenas prácticas de administración de riesgos, para lo cual se considerará el siguiente perfil: (a) profesional en disciplinas como auditoría, administración de empresas y contabilidad; (b) título académico de cuarto nivel en áreas relacionadas; (c) desarrollo profesional mayor a cinco años; y (d) de preferencia contar con certificaciones internacionales en gestión de riesgos. De modo que, la muestra de expertos la conformaran cinco profesionales.

Técnicas de Recolección de Datos

La propuesta metodológica al desenvolverse mediante un enfoque cualitativo, y procurando profundizar sobre los hechos o problemas que se presenta en la gestión financiera de las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues, se selecciona la técnica entrevista.

Técnica Entrevista

La entrevista es un método flexible y abierto que se desarrolla mediante un conversatorio entre personas identificadas como entrevistador y entrevistado, la cual permite el intercambio de información. Esta se puede dividir en estructurada,

semiestructurada y no estructurada. La primera se basa en una guía de preguntas, la segunda en una guía de preguntas, pero con la libertad de introducir interrogantes adicionales. La tercera otorga la libertad al entrevistador para manejar las preguntas conforme a su conveniencia (Ñaupás et al., 2018).

Para propósito de la presente propuesta metodológica, se aplicará la técnica entrevista semiestructurada, la cual se direccionará con el instrumento guía de preguntas. Además, se podrá adicionar interrogantes conforme se presente la oportunidad. A continuación, se presenta la siguiente guía de preguntas:

Guía de preguntas para las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues.

Fecha:

Entrevistado:

Empresas:

Cargo actual:

1. ¿Describa el proceso de gestión financiera de la compañía?
2. ¿Cómo describiría al control aplicado a gestión financiera de la compañía?
3. ¿Cuáles riesgos se han presentado en la gestión financiera de la compañía?
4. ¿Cómo se detectaron los riesgos que han afectado a la gestión financiera de la compañía?
5. En el caso de que se evalúen los riesgos ¿De qué manera se realiza el proceso de evaluación de riesgo?
6. ¿De qué manera se responde a los riesgos que se han presentado en la gestión financiera de la compañía?
7. ¿Cómo se documentan los riesgos que afectan a la gestión contable?
8. ¿Cómo se lleva el proceso de aplicar de las acciones correctivas?
9. ¿Que otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?

Guía de preguntas para expertos en gestión de riesgos.

Fecha:

Entrevistado:

Formación:

Experiencia profesional:

1. ¿Cuál es la importancia de la gestión financiera en las compañías de servicios?

2. ¿Qué controles deberían contar la gestión financiera de las compañías de servicios?
3. ¿Cuáles son los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicios?
4. ¿Cómo se debe gestionar el proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios?
5. ¿Cómo se debe de llevar a cabo un proceso de evaluación de riesgos?
6. ¿De qué manera se debe responder ante los riesgos que se presentan en la gestión financiera de las compañías de servicios?
7. ¿Qué marco recomendaría para la adopción de un sistema de administración de riesgos?
8. ¿Cómo se debe llevar el proceso de adopción?
9. ¿Que otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?

Proceso de validación del instrumento.

Hernández (2023) describió que: “La validez del instrumento se obtiene a través de las conclusiones de los expertos. La evidencia de la validez de criterio se proporciona comparando las puntuaciones de los instrumentos de los participantes con los valores referenciados por criterios,” (p. 298).

Se procedió con el proceso de validación del instrumento guía de entrevista. Este se ejecutó mediante una serie de pasos, tales como: (a) envío de la solicitud de validación a los expertos uno en metodología, (b) recepción de la carta de validación con su respectivo anexo y (c) ajuste del instrumento con las recomendaciones de los expertos.

En relación con lo expuesto, se presenta a continuación la siguiente carta de validación, la cual demuestra que el instrumento guía de entrevista cumplió con criterios como: (a) presentación; (b) objetividad; (c) actualidad; (d) intencionalidad; (e) coherencia; (f) metodología; y (g) pertinencia.

Figura 20

Primera carta de validación

Azogues, 16 de Julio de 2024

CARTA DE VALIDACIÓN A QUIEN INTERESE

Yo, Ing. Blanca Melania Luna Altamirano, en calidad de experta he revisado las preguntas de las entrevistas a profundidad dirigida a Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues, que fueron diseñadas por los estudiantes de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Vázquez Álvarez Bertha Graciela; y, Granizo Ortega Viviana Marilú, cuyo tema de investigación "Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de Riesgos (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues", la cual corroboro que las mismas tienen validez para ser aplicadas al grupo objetivo establecido, llegando a la conclusión que las preguntas estipuladas por los estudiantes que sustentarán las tesis son: Pertinentes, claras; y, coherentes.

Atentamente,


BLANCA MELANIA LUNA
ALTAMIRANO

Ing. Melania Luna Altamirano
CONTADOR GENERAL GAD MUNICIPAL DE AZOGUES.
C.I. 0301499042

Figura 21


Segunda carta de validación

Azogues, 16 de Julio de 2024

CARTA DE VALIDACIÓN A QUIEN INTERESE

Yo, Ing. Wilson Eduardo Álvarez Matute, en calidad de experto he revisado las preguntas de las entrevistas a profundidad dirigida a Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues, que fueron diseñadas por los estudiantes de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Vázquez Álvarez Bertha Graciela; y, Granizo Ortega Viviana Marilú, cuyo tema de investigación "Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de Riesgos (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues", la cual corroboro que las mismas tienen validez para ser aplicadas al grupo objetivo establecido, llegando a la conclusión que las preguntas estipuladas por los estudiantes que sustentarán las tesis son: Pertinentes, claras; y, coherentes.

Atentamente,


WILSON EDUARDO
ÁLVAREZ MATUTE

Ing. Wilson Álvarez Matute Mgtr.
JEFE DE PRESUPUESTO GAD MUNICIPAL DE AZOGUES.
C.I. 0301079075

Análisis de Datos

Obtenidos los resultados de la validación del instrumento guía de preguntas para entrevista se procedió con la solicitud de participación a personal de compañías prestadora de salud privada del cantón Azogues y a expertos en administración de riesgos. En la siguiente figura se presenta las solicitudes enviadas:

Figura 22

Email de solicitud de participación para las entrevistas a empresas

RE: Solicitud de Participación en Entrevista para Trabajo de Titulación

De: BERTHA GRACIELA VAZQUEZ ALVAREZ bertha.vazquez@cu.ucsg.edu.ec
Para: resiguenza@hotmail.com, hospita.marianita@gmail.com
Fecha: lun, 22 Jul 2024, 14:05

Vazquez Alvarez Bertha Graciela
Estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría
Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
bertha.vazquez@cu.ucsg.edu.ec
0981092570

22/07/2024

Dr. Ricardo Siguenza
Administrador
Clinica Santa Marianita.
7552+JFF, Bolivar y Solano, Azogues 180204

Estimado Dr. Ricardo Siguenza,

Me permito dirigirme a usted en mi calidad de estudiante de la Carrera Contabilidad y Auditoría en la Universidad Católica Santiago de Guayaquil para solicitar su amable colaboración y participación en una entrevista que forma parte de mi trabajo de titulación, titulado "Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de Riesgo (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues".

El objetivo de esta entrevista es obtener información valiosa y perspectivas expertas que puedan contribuir al desarrollo y validación de la propuesta metodológica que estoy diseñando. Considero que su experiencia y conocimientos como Administrador de la Clínica Santa Marianita serán de gran valor para el éxito de este trabajo académico.

La entrevista se llevará a cabo el día Jueves 25 de julio a las 16:00, y estoy dispuesto a ajustarme a su disponibilidad para asegurar su participación. La duración estimada de la entrevista es de 45 min.

Agradezco de antemano su tiempo y colaboración. Estoy a su disposición para cualquier consulta adicional y quedo a la espera de su confirmación para coordinar los detalles finales.

Sin otro particular, me despido con un cordial saludo.

Atentamente,

Vazquez Alvarez Bertha Graciela
SOL Estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría
— Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
bertha.vazquez@cu.ucsg.edu.ec
0981092570

Vazquez Alvarez Bertha Graciela
Estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría
Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
bertha.vazquez@cu.ucsg.edu.ec
0981092570

22/07/2024

Eco. Freddy Romero
Gerente
Hospital Clemed S.A.
Riviera y 3 de Noviembre, Azogues, Ecuador

Estimado Eco. Freddy Romero,

Me permito dirigirme a usted en mi calidad de estudiante de la Carrera Contabilidad y Auditoría en la Universidad Católica Santiago de Guayaquil para solicitar su amable colaboración y participación en una entrevista que forma parte de mi trabajo de titulación, titulado "Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de Riesgo (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues".

El objetivo de esta entrevista es obtener información valiosa y perspectivas expertas que puedan contribuir al desarrollo y validación de la propuesta metodológica que estoy diseñando. Considero que su experiencia y conocimientos como Gerente del Hospital Clemed S.A. serán de gran valor para el éxito de este trabajo académico.

La entrevista se llevará a cabo el día Miércoles 24 de julio a las 15:00, y estoy dispuesto a ajustarme a su disponibilidad para asegurar su participación. La duración estimada de la entrevista es de 45 min.

Agradezco de antemano su tiempo y colaboración. Estoy a su disposición para cualquier consulta adicional y quedo a la espera de su confirmación para coordinar los detalles finales.

Sin otro particular, me despido con un cordial saludo.

Atentamente,

Vazquez Alvarez Bertha Graciela
Estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría
Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
bertha.vazquez@cu.ucsg.edu.ec
0981092570

Resultados de las entrevistas aplicadas a empresas privadas de prestación de servicio de salud

Entrevista 1.

Fecha: 22-julio-2024

Entrevistado: Ing. Luis Heras

Cargo: Gerente

Empresa: Hospital De Especialidades Médicas Clemed S.A.

Años de experiencia: 25 Años

1. ¿Describa el proceso de gestión financiera de la compañía?

La gestión financiera en la clínica influye en la planificación, el control, el seguimiento de los recursos financieros. Esta se enfoca en la administración de ingresos provenientes de servicios prestados del IESS.

Esta gestión de costos operativos, presupuesto anual, análisis de flujo de la caja de la clínica se lleva mediante un software especializado para llevar lo que es la contabilidad y el Gen

2. ¿Cómo describiría al control aplicado a gestión financiera de la compañía?

Esta se basa en las políticas internas, auditorías periódicas y revisiones presupuestarias. Se va a establecer el procedimiento para la aprobación de estos gastos, conciliación bancaria y control de inventarios. Además, se implementa un sistema de doble control para autorizar las transacciones.

3. ¿Cuáles riesgos se han presentado en la gestión financiera de la compañía?

Te podría decir que son los retrasos en el pago de por parte de lo que es el IESS. Otro riesgo son las facturaciones en los costos de suministros médicos por errores en la facturación. Asimismo, Variaciones en la demanda de servicios. Estos riesgos pueden afectar lo que es la liquidez y la capacidad de la clínica.

4. ¿Cómo se detectaron los riesgos que han afectado a la gestión financiera de la compañía?

A través de auditoría externa se identifican riesgos a nivel contable o de control. Además, con las variaciones de los indicadores de rendimientos se identifican situaciones de riesgos.

5. En el caso de que se evalúen los riesgos ¿De qué manera se realiza el proceso de evaluación de riesgo?

A través de un análisis FODA y matrices de riesgos se evalúan los riesgos de acuerdo con el impacto y probabilidad de ocurrencia.

6. *¿De qué manera se responde a los riesgos que se han presentado en la gestión financiera de la compañía?*

A través de planes de contingencia ajustando presupuesto y diversificando las fuentes de ingresos y renegociación con proveedores.

7. *¿Cómo se documentan los riesgos que afectan a la gestión contable?*

Los riesgos se documentan en un registro de riesgos, que incluye a descripción del riesgo, la respuesta implementada y el seguimiento. Este registro es actualizado en la gestión financiera.

8. *¿Cómo se lleva el proceso para aplicar las acciones correctivas?*

En esta se incluye la identificación del problema en análisis de causa, el desarrollo de soluciones y seguimientos de implementación.

9. *¿De qué otro aspecto consideras importante para mencionar sobre el proceso de la administración del riesgo en gestión financiera?*

Es crucial mantener una comunicación fluida y transparente con todas las partes interesadas, incluyendo el IESS proveedores, personal interno, la educación y capacitación continua del personal en gestión de riesgo.

Entrevista 2.

Fecha: 22-julio-2024

Entrevistado: Ing. Carmen Guerrero

Cargo: Contadora

Empresa: Hospital Santa Marianita S.A

Años de experiencia: 6 años

1. *¿Describa el proceso de gestión financiera de la compañía?*

El proceso de gestión financiera que se aplica en la empresa es en la evaluación de los colaboradores ya que al ser una entidad de salud se tiene que dar mayor prioridad al cuidado de los pacientes de la misma manera se da en análisis de flujo de efectivo mismo que se da con el objetivo de garantizar tener un flujo suficiente para cumplir con los gastos operativos sueldos y salarios, pago a proveedores, compra de insumos y pago de servicios, entre otros.

2. *¿Cómo describiría al control aplicado a gestión financiera de la compañía?*

Se describe midiendo y evaluando de manera oportuna la rentabilidad global de las diferentes actividades que se realiza en la empresa. Los controles aplicados a la compañía en este caso son idóneos ya que nos permite identificar las necesidades de la empresa, y en este caso identificar el nivel de satisfacción del usuario.

3. *¿Cuáles riesgos se han presentado en la gestión financiera de la compañía?*

Falta de liquidez en la empresa cuando los fondos no son suficientes para afrontar las obligaciones y por ende falta de dinero en las cuentas.

4. *¿Cómo se detectaron los riesgos que han afectado a la gestión financiera de la compañía?*

En este caso al ser una compañía la misma tiene información sólida y oportuna, mediante el flujo de efectivo nos permite evaluar de manera mensual el comportamiento de las ingresos y egresos, y al momento de tener pérdidas se realiza el análisis del porque ya que al ser una perdida es una alerta para la compañía.

5. *En el caso de que se evalúen los riesgos ¿De qué manera se realiza el proceso de evaluación de riesgo?*

En los casos de falta de liquidez, el proceso de evaluación que se realiza es mediante la revisión de la planificación presupuestaria que se tiene de manera mensual y al no llegar a dicho objetivo se ve afectado dicha liquidez.

6. *¿De qué manera se responde a los riesgos que se han presentado en la gestión financiera de la compañía?*

En los meses que se presenta falta de liquidez, se responde a estos riesgos cruciales, mediante la evaluación de los componentes de gastos, buscando la manera de ser más eficientes para no afectar la estabilidad financiera de la empresa.

7. *¿Cómo se documentan los riesgos que afectan a la gestión contable?*

Mediante las declaraciones de impuestos e informes presentados de manera mensual trimestral y semestral mismo que son analizados por los socios y accionistas.

8. *¿Cómo se lleva el proceso para aplicar las acciones correctivas?*

En el aspecto de talento humano, Después de los análisis que se realiza de manera mensual y viendo las falencias por parte del personal, lo que se hace es capacitación a los mismo. En la parte financiera luego de evaluar los índices de liquidez de la empresa se toman acciones para trata de ganar mayor mercado a través de convenios de prestación de servicios entre otros y de esta manera hacerse más reconocida como prestadora de servicios de salud para poder llegar a los objetivos que necesita la empresa para su estabilidad.

9. *¿Que otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

La Administración financiera puede ayudar a la empresa a tomar decisiones que correspondan a las inversiones en forma de efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Entrevista 3.

Fecha: 23-julio-2024

Nombre: Eco. Cecilia Flores Zambrano

Cargo: Secretaria Administrativa

Empresa: Hospital Básico Santa Marianita S.A.

Años experiencia: 25 años

Funciones: Facturación Pacientes Internos y Externos, Facturación exámenes de Imagenología, manejo Ingresos y Egresos, Oficios para trámites con los diferentes Ministerios: Salud, Ambiente, Laboral, etc., Permisos de Funcionamientos ACCESS, ARCSA, Bomberos, etc., Certificados Médicos, control del desempeño del personal o empleados, etc.

Experiencia: 25 años de labor en esta Casa de Salud

1. *¿Describa el proceso de gestión financiera de la compañía?*

El proceso de gestión financiera en esta Casa de Salud es mediante un análisis del movimiento en el flujo de efectivo, mismo que se obtiene de acuerdo a la cantidad de pacientes ya sea internos como externos, así como también en lo que respecta a la cantidad de pacientes para la realización de exámenes complementarios ya sea de Laboratorio Clínico, Imagenología, EKG, EEG, etc., dependiendo de todo esto el tener un flujo suficiente para cubrir con los gastos operativos y corrientes como sueldos y salarios, paga a proveedores, servicios básicos. También el proceso tendría que ver con el talento humano que contamos, realizando una evaluación en el desempeño ya que, al tratarse de una Casa de Salud, nuestro personal tiene que ser eficiente en el trato y cuidado al paciente.

2. *¿Cómo describiría al control aplicado a gestión financiera de la compañía?*

Los controles aplicados en esta empresa, pienso que serían idóneos o correctos ya que por medio de estos nos permite identificar las necesidades de la empresa tanto en el área contable como en la de Talento Humano, permitiéndonos identificar el nivel de satisfacción del usuario o del paciente.

3. *¿Cuáles riesgos se han presentado en la gestión financiera de la compañía?*

Pienso que el mayor riesgo que hemos tenido que afrontar en estos últimos meses es la falta de liquidez en la empresa, misma que se ve reflejado por la baja afluencia de pacientes que asisten a valoración y control médico.

4. *¿Cómo se detectaron los riesgos que han afectado a la gestión financiera de la compañía?*

Al tratarse de una compañía como lo es Hospital Santa Marianita, mantenemos una información sólida y oportuna que nos brinda el sistema contable con el cual trabajamos, y que nos permite evaluar de manera mensual el comportamiento del flujo de efectivo observando ingresos y egresos permitiéndonos de esta manera saber si la empresa está enfocándose a la pérdida o ganancia y así de esta manera tomar los correctivos necesarios.

5. *En el caso de que se evalúen los riesgos ¿De qué manera se realiza el proceso de evaluación de riesgo?*

En el caso del ámbito contable en cuanto a la falta de liquidez, el proceso de evaluación que se realiza es mediante la revisión de la planificación presupuestaria que se obtiene de manera mensual para poder ir diferenciando un mes con otro en lo que respecta a la cantidad de ingresos y tal vez al incremento de gastos lo cual afectaría a dicha liquidez.

6. *¿De qué manera se responde a los riesgos que se han presentado en la gestión financiera de la compañía?*

En los meses que se podría presentar falta de liquidez, la manera de responder a estos riesgos cruciales, mediante la evaluación de los componentes de gastos, buscando la manera de ser más eficientes en cuanto a mantener un stock prudente y necesario en lo que respecta a inventario de medicinas e insumos y en cuanto a gastos operativos y corrientes.

7. *¿Cómo se documentan los riesgos que afectan a la gestión contable?*

Los riesgos que afectan la gestión contable se pueden documentar primero con las declaraciones de impuestos al SRI que lo hacemos mensualmente; y, segundo con el informe que reporta el sistema contable con el que contamos en Hospital Santa Marianita y que puede ser de manera mensual, trimestral y semestral para que sean analizados por los socios o accionistas de la empresa.

8. *¿Cómo se lleva el proceso para aplicar las acciones correctivas?*

En las sesiones que se efectúan de los socios, accionistas y/o directivos de Hospital Santa Marianita, en la cual, entre otros puntos, realizan el análisis de los informes presentados tanto del Área Contable como de Talento Humano que son los puntos claves para un buen desarrollo de una empresa. En el aspecto de Talento Humano, se va considerando si se han presentado falencias en el desempeño del personal tanto de Enfermería, Residentes, Servicios y Administrativos, durante el tiempo de análisis (en este caso mensual), se realiza capacitaciones, charlas de actualización dentro del área médica y enfermería, trato directo al paciente y familiares, seminarios, brindados por el MSP, MAATE, ARCSA, etc. En cuanto al área Financiera, luego de evaluar los índices de liquidez de la empresa se toman acciones para tratar de ganar mayor mercado a través de convenios de prestación de servicios tanto para Instituciones Públicas, Privadas, aseguradoras, etc. Con el afán de hacer más reconocida como prestador de servicios.

9. *¿Qué otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

Otro aspecto importante para corregir tal vez algún riesgo que se presente en Hospital Santa Marianita sería aplicar el Marketing digital, es decir mediante la página Web de la Institución publicar o promocionar todos los servicios que brinda la Casa de Salud juntamente con todos los médicos especialistas que laboran en esta empresa y poder darnos a conocer tanto a nivel local, provincial, regional y nacional.

Entrevista 4.

Fecha: 23- julio-2024

Nombre: Ing. Paola Riascos

Cargo: Contadora

Empresa: Hospital De Especialidades Médicas Clemed S.A.

Experiencia: 15 años

1. *¿Describa el proceso de gestión financiera de la compañía?*

La gestión financiera de la clínica se enfoca en administrar los recursos económicos y del registro transaccional que se origina de las operaciones habituales. Estas se basan en un marco formal de acuerdo con las NIIF, por lo cual la preparación y presentación de la información se basa en dicha norma.

2. *¿Cómo describiría al control aplicado a gestión financiera de la compañía?*

La gestión financiera abarca diversos departamentos como el contable, cobranza, tesorería, entre otras. Por este motivo, cada una de estas mantienen sus propios controles. Sin embargo, no se cuenta con una adecuada supervisión debido a que no contamos con un departamento independiente que realice dicha actividad.

3. *¿Cuáles riesgos se han presentado en la gestión financiera de la compañía?*

Es los más comunes, pueden ser riesgos de crédito, de mercadeo, riesgo, riesgo operativo, riesgo legal y riesgo de liquidez.

4. *¿Cómo se detectaron los riesgos que han afectado a la gestión financiera de la compañía?*

Anualmente se realiza un análisis de vulnerabilidades, en la que se determina posibles riesgos los cuales son analizados y atendido con planes de acción.

5. *En el caso de que se evalúen los riesgos ¿De qué manera se realiza el proceso de evaluación de riesgo?*

El proceso de evaluación se realiza con el uso de la herramienta matriz y la ponderación de su impacto en el negocio se estima por experiencia, como tal no contamos con criterios de evaluación definidos.

6. *¿De qué manera se responde a los riesgos que se han presentado en la gestión financiera de la compañía?*

Los riesgos se responden con planes de acción.

7. *¿Cómo se documentan los riesgos que afectan a la gestión contable?*

Los riesgos son documentados en la matriz mencionada. Esto nos sirve de input para revisiones futuras, las cuales es utilizada por el auditor financiera para sus evaluaciones anuales.

8. *¿Cómo se lleva el proceso para aplicar las acciones correctivas?*

Esta inicial con la identificación de la causa raíz y en base a dicho análisis se implementación soluciones y se da el respectivo seguimiento a las acciones adoptadas.

9. *¿Qué otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

Es importante que se promueva una cultura de riesgo, capacitación y conciencia, revisión y actualización continua, integración con la planificación estratégica, consideración de riesgos emergentes y cambiantes.

Resultados de las entrevistas aplicadas a expertos en gestión de riesgos

Entrevista a experto 1.

Fecha: 24-julio-2024

Entrevistado: Ing. Jorge Remache

Formación: Contador

Empresa: Hospital De Especialidades Médicas Clemed S.A.

Experiencia profesional: 15 años

1. *¿Cuál es la importancia de la gestión financiera en las compañías de servicios?*

Es importante porque permite conocer como marcha la empresa, y por consiguiente la calidad del servicio que estas empresas ofrecen, como resultado de la gestión de los recursos humanos, equipos y la infraestructura de las prestadoras de salud.

2. *¿Qué controles deberían contar la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Controles de planificación anual o semestral, presupuestos anuales, control de ingresos y gastos. Estos controles harán que mejoren los informes financieros.

3. *¿Cuáles son los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicios?*

El principal riesgo sería la liquidez, por la falta de ingresos, otro sería el incremento de los costos en la adquisición de suministros y mantenimiento de los equipos.

4. *¿Cómo se debe gestionar el proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios?*

Realizando un análisis en los estados financieros, capacitaciones continuas, controles internos de auditorías.

5. *¿Cómo se debe de llevar a cabo un proceso de evaluación de riesgos?*

Mediante una organización, un equipo de trabajo para llevar a cabo controles.

6. *¿De qué manera se debe responder ante los riesgos que se presentan en la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Manteniendo una estabilidad económica, Ejecutando estrategias.

7. *¿Qué marco recomendaría para la adopción de un sistema de administración de riesgos?*

Estrategias, identificación, monitoreo de los cambios que se den en la toma de decisiones.

8. *¿Cómo se debe llevar el proceso de adopción?*

Planificaciones.

9. *¿Que otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

Se me ocurre tal vez la digitalización de las historias clínicas, haciendo controles internos con el fin de proteger la información de nuestros pacientes.

Entrevista a experto 2.

Fecha: 25-julio-2024

Entrevistado: Ing. Alexander Romero

Formación: Auditor Interno

Empresa: Hospital Básico Santa Marinita S.A

Experiencia profesional: 18 años

1. *¿Cuál es la importancia de la gestión financiera en las compañías de servicios?*

La gestión financiera es esencial para planificar, controlar recursos, reducir costos, aumentar rentabilidad y asegurar sostenibilidad. Una inadecuada gestión ocasionaría problemas para cumplir obligaciones y tomar decisiones estratégicas.

2. *¿Qué controles deberían contar la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Los controles deben abarcar actividades relacionadas con: (a) planificación, (b) presupuesto, (c) supervisión de gastos, (d) revisión de los saldos de las cuentas, y (e) la intervención de un departamento independiente como auditoría interna. Estos controles, aunque no se debe considerar como exclusivo o único contribuyen atenuar la exposición de los riesgos de fraude u error. Es importante que la dirección de cada empresa determine los controles necesarios para la gestión financiera.

3. *¿Cuáles son los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Los riesgos comunes incluyen la fluctuación en la demanda de servicios, problemas de liquidez, incumplimiento de pagos por parte de clientes, cambios en la regulación fiscal, y riesgos operativos como fallos en procesos internos o tecnológicos.

4. *¿Cómo se debe gestionar el proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios?*

Se debe realizar un análisis continuo y sistemático del entorno financiero y operativo, identificando vulnerabilidades y posibles amenazas. Esto incluye el uso de herramientas de análisis financiero, revisiones periódicas, contratar un estudio para identificación y evaluación de riesgos potenciales.

5. *¿Cómo se debe de llevar a cabo un proceso de evaluación de riesgos?*

El proceso de evaluación de riesgos abarca actividades como: (a) identificación de riesgo; (b) evaluación de probabilidad e impacto; (c) clasificar los eventos de acorde a su nivel de exposición; y (d) determinar sus posibles efectos.

6. *¿De qué manera se debe responder ante los riesgos que se presentan en la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Terminado el proceso de evaluación de riesgos, se debe proceder con la determinación de las respuestas que se ajuste al nivel de exposición conforme al impacto que este evento no deseado tenga en la gestión financiera. Las buenas prácticas en administración de riesgos sugieren que las respuestas sean aceptar, transferir, mitigar y eliminar, pero todo dependerá de la tolerancia al riesgo que posea la empresa.

7. *¿Qué marco recomendaría para la adopción de un sistema de administración de riesgos?*

Tal vez aplicar el ISO 31000 u otros. Estos marcos proporcionan directrices estructuradas para identificar, evaluar y gestionar riesgos de manera integral y coherente.

8. *¿Cómo se debe llevar el proceso de adopción?*

Inicia con la evaluación de las necesidades específicas de la compañía y la selección del marco adecuado. Luego, se deben definir políticas y procedimientos, formar un equipo de gestión de riesgos, implementar las herramientas y técnicas necesarias, y capacitar al personal. Finalmente, se debe realizar un monitoreo y ajuste continuo del sistema.

9. *¿Qué otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

Es importante que se promueva una cultura de prevención de riesgo, para su identificación temprana con el propósito de evitar su impacto en el tiempo.

Entrevista a experto 3.

Fecha: 25-julio-2024

Entrevistado: Ing. Juan Carlos Castillo

Formación: Contador

Empresa: Hospital Santa Marianita S.A

Experiencia profesional: 15 años

1. *¿Cuál es la importancia de la gestión financiera en las compañías de servicios?*

Contribuye a optimizar los recursos materiales y humanos de la empresa, Una buena gestión financiera ayuda a optimizar dichos recursos para incrementar los beneficios y la productividad.

2. *¿Qué controles deberían contar la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Principalmente la ejecución financiera, pierde su sentido si no se define e implementa una estrategia de control de este, en base a unos objetivos acordes con la situación actual y los proyectos de la compañía de servicios.

En la actualidad, el control financiero se ha convertido en una parte fundamental de las finanzas de cualquier compañía de servicios. Por este motivo, es muy importante entender qué significa, cuáles son sus objetivos y utilidades y qué pasos hay que seguir para su correcta implantación

El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de la compañía de servicios enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo.

3. *¿Cuáles son los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Existen algunos riesgos entre los principales: riesgo de mercado, riesgo de crédito o crediticio, riesgo de liquidez, riesgo legal y riesgo operacional.

4. *¿Cómo se debe gestionar el proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios?*

Se puede detectar los riesgos observando lo siguiente: (a) revisando la historia de la empresa y su entorno, (b) identificando procesos críticos y los activos, (c) realizando una evaluación de riesgos, y (d) manteniendo una cultura de gestión de riesgos.

5. *¿Cómo se debe de llevar a cabo un proceso de evaluación de riesgos?*

El proceso de evaluación de riesgos en la gestión financiera se lo puede llevar considerando las siguientes etapas: (a) identificando riesgos claves, (b) calcular el peso de cada riesgo (probabilidad por impacto), (c) creando un plan de contingencia, (d) asignando responsabilidades y (e) estableciendo fechas de vencimiento.

6. *¿De qué manera se debe responder ante los riesgos que se presentan en la gestión financiera de las compañías de servicios?*

La forma de responder ante los eventos no deseado que se presentan en la gestión financiera con: (a) creación de controles contables centrándose en cuatro áreas: autoridad y aprobación, (b) mantener la documentación de respaldo, (c) incorporar seguridad de tecnología de información en los sistemas de informáticos; y (d) ejecutar evaluaciones de riesgos temprana.

7. *¿Qué marco recomendaría para la adopción de un sistema de administración de riesgos?*

Existe una gran variedad de marcos de administración de riesgos como ISO31000, COSO ERM, COBIT, entre otras. Es importante considerar que la adopción de cada marco dependerá del alcance que espera la dirección y de la predisposición al cambio del personal que conforma la empresa.

8. *¿Cómo se debe llevar el proceso de adopción?*

Identificar los riesgos.

Analizar los riesgos.

Priorizar los riesgos.

Abordar los riesgos.

Monitorear los riesgos.

9. *¿Qué otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

Finalmente, otros aspectos que deben considerar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera son: identificar, evaluar, mitigar y supervisar, será una tarea compleja que debe involucrar a todos los actores de la compañía y sobre todo contar con un profesional calificado y experto en la gestión financiera.

Entrevista a experto 4.

Fecha: 26-julio-2024

Entrevistado: Ing. Iván Vallejo

Formación: Contador

Empresa: Hospital Santa Marianita S.A

Experiencia profesional: 8 años

1. *¿Cuál es la importancia de la gestión financiera en las compañías de servicios?*

Su importancia reside en la capacidad de las empresas para tomar decisiones estratégicas basadas en información precisa, administrar sus recursos de forma eficiente y garantizar un desarrollo sostenible en el futuro.

2. *¿Qué controles deberían contar la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Los controles aplicar son: (a) optimizar los recursos económicos y (b) mantener el capital adecuado.

3. *¿Cuáles son los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Se pueden presentar diversos riesgos como: (a) fraude, (b) inversiones con fines distintos a las operaciones de la clínica y (c) malversación de fondos.

4. *¿Cómo se debe gestionar el proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios?*

Los controles contables actúan como salvaguardas para los activos de la organización y aseguran la confiabilidad de los registros financieros. Esta doble función facilita el monitoreo de las actividades financieras por parte de la junta directiva y la alta gerencia.

5. *¿Cómo se debe de llevar a cabo un proceso de evaluación de riesgos?*

Monitorear el avance en el logro de objetivos y metas con el fin de identificar y mitigar riesgos potenciales.

6. *¿De qué manera se debe responder ante los riesgos que se presentan en la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Es importante que todos riesgos que se presente en la gestión financiera sean mitigados, considerando la aplicación de controles o cambios en el proceso. Sin embargo, la naturaleza de cada respuesta dependerá de los resultados de la evaluación del riesgo.

7. *¿Qué marco recomendaría para la adopción de un sistema de administración de riesgos?*

Todo marco de gestión de riesgos es bueno, pero debe prevalecer las siguientes actividades: (a) identificación de los riesgos, (b) análisis de los riesgos, (c) comunicación y consulta, (d) análisis crítico, (e) tratamiento del riesgo y (e) monitoreo.

8. *¿Cómo se debe llevar el proceso de adopción?*

La adopción se ejecuta mediante una estrategia interna y la adhesión a las normas ISO, que proporcionan un marco de referencia estandarizado como en el caso de la ISO31000.

9. *¿Qué otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

Es importante que, una vez adoptado el sistema de administración de riesgos, se compruebe su efectividad en el proceso de gestión financiera, con el propósito de identificar debilidades en el proceso y adoptar medidas correctivas.

Entrevista a experto 5.

Fecha: 26-julio-2024

Entrevistado: Ing. Vanessa Cabezas

Formación: Administración de empresas

Experiencia profesional: 20 años

1. *¿Cuál es la importancia de la gestión financiera en las compañías de servicios?*

La importancia radica en mantener su liquidez para la continuidad de sus operaciones. Esto considerando que, en algunos casos, las clínicas prestan sus servicios al IESS y estos recursos representan un poco más del 50% de su presupuesto.

2. *¿Qué controles deberían contar la gestión financiera de las compañías de servicios?*

Los controles son variados y dependerá del tipo de organización, su dimensión y predisposición de sus miembros para adoptar controles en la gestión financiera. Considerando la premisa expuesta, los controles que pueden adoptar son: (a) evaluación de las operaciones, (b) diagnóstico de la efectividad de los controles; (c) determinar brechas en el proceso; (d) supervisión de las acciones y (e) ejecutar dicha revisión al menos dos veces al año.

3. *¿Cuáles son los riesgos que afectan a la gestión financiera de las compañías de servicios?*

La gestión financiera de las compañías de servicios enfrenta diversos riesgos que pueden afectar su estabilidad, rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo, algunos de los riesgos más comunes son: (a) riesgo de liquidez, (b) riesgo de crédito, (c) riesgo de mercado, (d) riesgo operativo, (e) riesgo regulatorio y de cumplimiento, (f) riesgo financiero, (g) riesgo de cambio, (h) riesgo tecnológico, (i) riesgo de reputación, y (j) riesgo de gestión.

Para mitigar estos riesgos, es esencial que las compañías de servicios implementen estrategias de gestión de riesgos, mantengan controles financieros robustos, diversifiquen sus ingresos y costos, y permanezcan ágiles y adaptables a los cambios en el entorno operativo y económico.

4. *¿Cómo se debe gestionar el proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios?*

La gestión del proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios es crucial para identificar, evaluar y mitigar posibles amenazas que puedan afectar la estabilidad y el éxito de la empresa. Se debe plantear actividades como: (a) identificación de riesgos, (b) evaluación de riesgos, (c) desarrollo de estrategias de mitigación, (d) implementación de controles, (e) monitoreo y revisión continua, (f) capacitación y cultura de riesgos, (g) uso de tecnología y herramientas, (h) integración con la estrategia corporativa, y (i) comunicación y reporte.

Gestionar eficazmente el proceso de detección de riesgos en la gestión financiera de compañías de servicios requiere un enfoque proactivo y sistemático. La clave es establecer un proceso continuo y dinámico que permita a la empresa adaptarse y responder rápidamente a los riesgos emergentes.

5. *¿Cómo se debe de llevar a cabo un proceso de evaluación de riesgos?*

El proceso de evaluación de riesgos en la gestión financiera debe apoyarse con el marco de trabajo que proporcione las buenas prácticas en administración de riesgos, como en el caso de la ISO31000, que propone actividades como: (a) identificación, (b) evaluación, (c) respuestas, y (d) monitoreo de la ejecución de las acciones tomadas.

6. *¿De qué manera se debe responder ante los riesgos que se presentan en la gestión financiera de las compañías de servicios?*

La respuesta frente a los riesgos debe realizarse de manera integral considerando criterios operativos, de reportería, cumplimiento legal y normativo, en base a los resultados particulares de cada riesgo evaluado.

7. *¿Qué marco recomendaría para la adopción de un sistema de administración de riesgos?*

En mi experiencia el marco de administración de riesgo que utiliza las grandes empresas es COSO ERM, además, el marco es tan flexible que permite su adopción por componente dependiendo el alcance que desee adoptar la empresa.

8. *¿Cómo se debe llevar el proceso de adopción?*

La adopción de un sistema de administración de riesgos, como el marco COSO ERM, debe seguir un proceso estructurado y bien planificado para garantizar su efectividad y alineación con los objetivos de la organización. Los pasos clave para llevar a cabo el proceso de adopción son:

Paso 1: Evaluación Inicial y Planificación

Paso 2: Compromiso y Comunicación

Paso 3: Diseño del Sistema de Gestión de Riesgos

Paso 4: Implementación

Paso 5: Monitoreo y Mejora Continua

Paso 6: Comunicación y Reporte

Paso 7: Integración y Sostenibilidad

La adopción de un sistema de administración de riesgos es un proceso continuo y dinámico. Requiere el compromiso de toda la organización, desde la alta dirección hasta cada uno de los empleados, para asegurar su éxito y sostenibilidad a largo plazo.

9. *¿Qué otro aspecto considera importante mencionar sobre el proceso de administración de riesgos en la gestión financiera?*

Es importante que la adopción de un sistema de administración de riesgo se acompañe con programa de capacitación y culturización para asegurar su integración.

Hallazgo

Tabla 3

Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte A

Categorías de análisis	Empresa de servicio de prestación de salud privada			
	Ing. Luis Heras	Ing. Carmen Guerrero	Eco. Cecilia Flores Zambrano	Ing. Paola Riascos
Proceso de gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Influye en la planificación, control, seguimiento de los recursos financieros. • Administra los ingresos provenientes de servicios prestados del IESS. • Gestiona los costos operativos y presupuesto anual. • Analiza el flujo de la caja de la clínica. 	<ul style="list-style-type: none"> • Enfatiza en el flujo de efectivo de la clínica. • Garantiza un flujo suficiente para cubrir los gastos operativos sueldos y salarios, pago a proveedores, compra de insumos y pago de servicios, entre otros. 	<ul style="list-style-type: none"> • Analiza los movimientos en el flujo de efectivo. • Gestiona la sostenibilidad de los flujos para cubrir los gastos operativos y corrientes como sueldos y salarios, paga a proveedores, servicios básicos. • Considera los resultados de las evaluaciones de personal por parte de talento humano, considerando que el valor agregado es la atención al paciente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrar los recursos económicos. • Gestiona el registro transaccional de las operaciones habituales. • Se fundamenta en las NIIF para la preparación y presentación de la información de la información financiera.

Tabla 4

Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte B

Categorías de análisis	Empresa de servicio de prestación de salud privada			
	Ing. Luis Heras	Ing. Carmen Guerrero	Eco. Cecilia Flores Zambrano	Ing. Paola Riascos
Control en la gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> Esta se basa en: Políticas internas. Auditorías periódicas Revisiones presupuestarias. <p>Se va a establecer el procedimiento:</p> <ul style="list-style-type: none"> Aprobación de gastos, Conciliación bancaria Control de inventarios. Sistema de doble control para autorizar las transacciones. <p>Los riesgos se relacionan con:</p> <ul style="list-style-type: none"> Retrasos en el pago de por parte del IESS. 	<ul style="list-style-type: none"> Mide y evalúa la rentabilidad del negocio. Los controles se enfocan en identificar las necesidades de la empresa y el nivel de satisfacción del usuario. 	<p>Se debe incorporar controles, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> Contables. Talento Humano. Satisfacción del usuario. 	<p>Cada departamento que se relaciona con la gestión financiera posee sus propios controles. Se carece de un departamento independiente que realiza una evaluación sobre estos.</p>
Riesgos en la gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> Errores en la facturación de los costos de suministros médicos. Variaciones en la demanda de servicios. Estos riesgos pueden afectar lo que es la liquidez y la capacidad de la clínica. 	<ul style="list-style-type: none"> Falta de liquidez. 	<ul style="list-style-type: none"> Falta de liquidez, por la baja afluencia de pacientes que asisten a valoración y control médico. 	<ul style="list-style-type: none"> Riesgo de liquidez. Riesgo de crédito. Riesgo de mercado. Riesgo operativo. Riesgo legal.

Tabla 5*Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte C*

Categorías de análisis	Empresa de servicio de prestación de salud privada			
	Ing. Luis Heras	Ing. Carmen Guerrero	Eco. Cecilia Flores Zambrano	Ing. Paola Riascos
Detección de riesgos	<p>Los riesgos contables y de control se detectan mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría externa. • Revisión de las variaciones de los indicadores de rendimientos. 	<p>Los riesgos se detectan mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de los flujos de efectivo (mensual). • Comportamiento de los ingresos y egresos (mensual). • Análisis de pérdidas. (mensual). 	<p>Los riesgos se detectan mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación mensual del comportamiento del flujo de efectivo. • Revisión de ingresos y egresos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Anualmente se realiza un análisis de vulnerabilidades, en la que se determina posibles riesgos los cuales son analizados y atendido con planes de acción.
Proceso de evaluación de riesgos	<p>El proceso de evaluación de riesgo se ejecuta con las siguientes herramientas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis FODA. • Matrices de riesgos. • Se considera el impacto y probabilidad de ocurrencia. 	<p>La evaluación de riesgo se centra en la planificación presupuestaria mensual y que afectan a los objetivos de liquidez.</p>	<p>La evaluación de riesgo se realiza sobre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planificación presupuestaria. • Variaciones de ingresos y gastos 	<p>La evaluación de riesgos se realiza mediante una matriz de riesgos y el análisis de su impacto se estima bajo experiencia.</p>

Tabla 6*Matriz de hallazgos – resultados de empresas de servicio de prestación de salud privada – Parte*

Categorías de análisis	Empresa de servicio de prestación de salud privada			
	Ing. Luis Heras	Ing. Carmen Guerrero	Eco. Cecilia Flores Zambrano	Ing. Paola Riascos
Documentación de los riesgos	<p>Los riesgos se documentan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Registro de riesgos. • Registro de la respuesta implementada. • Resultado de seguimiento. • Planes de contingencia. • Ajuste de presupuesto 	Los riesgos que se detectan mediante informes mensuales enviado a la gerencia.	Los riesgos se comunican según el caso en informe mensuales o anuales, para la toma de decisiones de los accionistas.	Se documentan en la matriz de riesgo.
Respuesta ante los riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Diversificando las fuentes de ingresos. • Renegociación con proveedores. 	Busca de acciones para atender los riesgos de liquidez.	Se establecen acciones con relación a los riesgos que se presentan.	Los riesgos se responden con planes de acción.
Acciones correctivas	Se desarrollan mediante análisis de las causas. Una vez ejecutadas se les da el respectivo seguimiento.	Las acciones tomadas se direccionan a mitigar el riesgo para el logro de los objetivos.	Las acciones surgen como resultados de la toma de decisiones tomada por los accionistas de la prestadora de salud.	Las acciones se adaptan conforme a la necesidad.

Tabla 7

Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte A

Categorías de análisis	Expertos en Prácticas de Administración de Riesgos				
	Ing. Jorge Remache	Ing. Alexander Romero	Ing. Juan Carlos Castillo	Ing. Iván Vallejo	Ing. Vanessa Cabezas
Importancia de la gestión financiera	<p>Permite:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocer como marcha la empresa. • La calidad del servicio. • Gestión de recursos humanos, equipos y la infraestructura de las prestadoras de salud. 	<p>La gestión financiera es esencial para:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planificar. • Controlar recursos. • Reducir costos. • Aumentar rentabilidad y • Asegurar sostenibilidad. <p>Una inadecuada gestión ocasionaría problemas para cumplir obligaciones y tomar decisiones estratégicas.</p>	<p>Contribuye:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Optimiza los recursos. • Incrementa beneficios, y • Aumentar productividad. 	<p>Contribuye a: Tomar de decisiones estratégicas.</p>	<p>Mantiene la liquidez para la continuidad de sus operaciones.</p>
Controles para la gestión financiera	<p>Los controles deben enfocarse en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planificación anual o semestral. • Presupuestos anuales. • Control de ingresos y gastos. 	<p>Los controles deben abarcar actividades relacionadas con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planificación. • Presupuesto. • Supervisión de gastos. • Revisión de los saldos de las cuentas. • La intervención de un departamento independiente como auditoría interna. 	<p>Estrategias de control para la ejecución financiera.</p>	<p>Los controles aplicar son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Optimizar los recursos económicos. • Mantener el capital adecuado 	<p>Los controles son variados y dependerá del tipo de organización, su dimensión y predisposición de sus miembros para adoptar controles en la gestión financiera. Considerando la premisa expuesta, los controles que pueden adoptar son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de las operaciones. • Diagnóstico de la efectividad de los controles. • Determinar brechas en el proceso. • Supervisión de las acciones. • Ejecutar dicha revisión al menos dos veces al año.

Tabla 8

Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte B

Categorías de análisis	Expertos en Prácticas de Administración de Riesgos				
	Ing. Jorge Remache	Ing. Alexander Romero	Ing. Juan Carlos Castillo	Ing. Iván Vallejo	Ing. Vanessa Cabezas
Riesgos en la gestión financiera	Riesgos de liquidez.	<p>Los riesgos incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fluctuación en la demanda de servicios. • Problemas de liquidez. • Incumplimiento de pagos. • Cambios en la regulación fiscal. • Riesgos operativos. 	<p>Los principales eventos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de mercado. • Riesgo de crédito. • Riesgo de liquidez. • Riesgo legal. • Riesgo operacional. 	<p>Riesgos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fraude. • Malversación de fondos. 	<p>Diversidad de riesgos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de liquidez. • Riesgo de crédito. • Riesgo de mercado. • Riesgo operativo. • Riesgo regulatorio. • Riesgo de cumplimiento. • Riesgo financiero. • Riesgo de cambio. • Riesgo tecnológico. • Riesgo de reputación. • Riesgo de gestión.
Procedo de detección de riesgos	<p>Se realiza mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un análisis de estados financieros. • Evaluación de controles internos. • Auditorías periódicas. 	<p>Se realiza mediante un análisis continuo y sistemático del entorno financiero y operativo.</p>	<p>Se detecta mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión del entorno. • Identificación de procesos críticos y de los activos. • Evaluación de riesgos. 	<p>Los controles contables permiten la identificación de riesgos.</p>	<p>Se lo realiza mediante actividades como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificación de riesgos. • Evaluación de riesgos. • Desarrollo de estrategias de mitigación. • Implementación de controles. • Monitoreo y revisión continua. • Capacitación y cultura de riesgos. • Uso de tecnología y herramientas. • Integración con la estrategia corporativa. • Comunicación y reporte.

Tabla 9

Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte C

Categorías de análisis	Expertos en Prácticas de Administración de Riesgos				
	Ing. Jorge Remache	Ing. Alexander Romero	Ing. Juan Carlos Castillo	Ing. Iván Vallejo	Ing. Vanessa Cabezas
Proceso de evaluación de riesgos	El proceso de evaluación de riesgo se debe ejecutar mediante un equipo preparado.	<p>El proceso de evaluación de riesgos abarca actividades como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificación de riesgo. • Evaluación de probabilidad e impacto. • Clasificar los eventos de acorde a su nivel de exposición. • Determinar sus posibles efectos. 	<p>El proceso de evaluación de riesgos debe seguir las siguientes etapas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificando riesgos claves. • Calculando el peso de cada riesgo (probabilidad por impacto). • Creando un plan de contingencia. • Asignando responsabilidades. • Estableciendo fechas de vencimiento. 	Monitorear el avance en el logro de objetivos y metas con el fin de identificar y mitigar riesgos potenciales.	<p>El proceso de evaluación de riesgos en la gestión financiera debe apoyarse con el marco de trabajo que proporcione las buenas prácticas en administración de riesgos, como en el caso de la ISO31000, que propone actividades como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificación. • Evaluación. • Respuestas. • Monitoreo de la ejecución de las acciones tomadas.
Respuestas a riesgos	Ejecutando estrategias	<p>Terminado el proceso de evaluación de riesgos, se debe proceder con la determinación de las respuestas que se ajuste al nivel de exposición conforme al impacto que este evento no deseado tenga en la gestión financiera. Las buenas prácticas en administración de riesgos sugieren que las respuestas sean aceptar, transferir, mitigar y eliminar, pero todo dependerá de la tolerancia al riesgo que posea la empresa.</p>	<p>La forma de responder ante los eventos no deseado que se presentan en la gestión financiera con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Creación de controles contables centrándose en cuatro áreas: autoridad y aprobación. • Mantener la documentación de respaldo. • Incorporar seguridad de tecnología de información en los sistemas de informáticos. • Ejecutar evaluaciones de riesgos temprana 	<p>Es importante que todos riesgos que se presente en la gestión financiera sean mitigados, considerando la aplicación de controles o cambios en el proceso. Sin embargo, la naturaleza de cada respuesta dependerá de los resultados de la evaluación del riesgo.</p>	<p>La respuesta frente a los riesgos debe realizarse de manera integral considerando criterios operativos, de reportería, cumplimiento legal y normativo, en base a los resultados particulares de cada riesgo evaluado.</p>

Tabla 10

Matriz de hallazgos – resultados de expertos en gestión de riesgos – Parte D

Categorías de análisis	Empresa de servicio de prestación de salud privada				
	Ing. Jorge Remache	Ing. Alexander Romero	Ing. Juan Carlos Castillo	Ing. Iván Vallejo	Ing. Vanessa Cabezas
Marco de gestión de riesgo	Estrategias que permita la identificación y monitoreo de los cambios que se den en la toma de decisiones.	ISO 31000 u otros.	Existe una gran variedad de marcos de administración de riesgos como: <ul style="list-style-type: none"> • ISO31000. • COSO ERM. • COBIT • Otras. 	Todo marco de gestión de riesgos es bueno, pero debe prevalecer las siguientes actividades: <ul style="list-style-type: none"> • Identificación de los riesgos. • Análisis del riesgo. • Comunicación y consulta. • Análisis crítico. • Tratamiento del riesgo. • Monitoreo 	El marco COSO ERM
Proceso de adopción	Planificaciones.	Inicia con la evaluación de las necesidades específicas de la compañía y la selección del marco adecuado. Definir políticas y procedimientos. Formar un equipo de gestión de riesgos. Implementar herramientas y técnicas necesarias. Capacitar al personal. Realizar un monitoreo y ajuste continuo del sistema.	Ejecutando el marco de trabajo por etapas.	La adopción de marcos relacionados a la administración de riesgos como el estándar ISO31000 u otra norma debe ejecutarse como proyecto y controlarse por etapas.	La adopción del marco COSO ERM debe realizarse mediante un plan de implementación sistematizado, que inicia con la comprensión del contexto del negocio, la alineación de sus componentes y la documentación que respalda su incorporación en todas sus etapas. Además, si solo se desea incorporar el marco de trabajo de administración de riesgo, dicho marco permite que la adopción sea por componente y en este caso sería el componente Desempeño.

Discusión

Los resultados obtenidos de las entrevistas aplicadas al personal de la empresa prestadora de salud privada permitieron determinar que el proceso de gestión financiera abarca aspectos relacionados con la planificación y control de los recursos financieros. Esto considerando que los flujos económicos provienen principalmente de las prestaciones de servicios de salud a los afiliados del IESS. Además, procura el análisis de los flujos de efectivos para garantizar la liquidez del negocio, con el fin de cubrir los costos, gastos operacionales y mantener la sostenibilidad del negocio.

En cuanto al control interno que se aplica las empresas de prestación de servicio se enfocan en políticas internas, revisiones presupuestarias, medición de la rentabilidad, aspectos contables y de talento humano. Sin embargo, denotan la necesidad de incorporar procedimientos que permitan su fortalecimiento, incluyendo de un departamento independiente como auditoría con el fin de evaluar y monitorear la efectividad de dichos controles.

Es importante señalar que el riesgo de liquidez es el principal evento no deseado que incide en la gestión financiera de las empresas prestadora de servicio de salud privada del cantón Azogues, lo cual se origina por causas como: (a) retrasos de pago por parte del IESS; (b) baja afluencia de paciente; y (c) otras causas. Del mismo modo, se exponen a otras situaciones como: (a) riesgo de crédito; (b) riesgo de mercado; (c) riesgo operativo; y (d) riesgo legal.

La información obtenida permitió comprender que las empresas prestadoras de servicio de salud privada detectan los riesgos que afectan a la gestión contable mediante revisiones mensuales sobre: (a) variaciones en los indicadores; (b) comportamiento de ingresos y egresos; y (c) evaluación del flujo de caja, lo que les permite tener una alerta para determinar los posibles eventos no deseados que afectan a la rentabilidad de la entidad. Solo en un caso se denotó que tiene la revisión de una compañía externa de forma anual.

El proceso de evaluación de riesgo que ejecutan las empresas objetas a estudio, se basan en herramientas como: (a) análisis FODA; (b) matriz de riesgo; (c) análisis presupuestario; y (d) medición de la exposición de riesgo.

Los riesgos se documentan mediante registros de eventos. Las cuales se comunican mediante informes mensuales o anuales direccionada a los accionistas para tomas de decisiones relacionadas con las acciones a ejecutar.

Los datos permitieron denotar que las respuestas que adoptan las empresas prestadoras de servicio de salud privada se determinan en base a los riesgos que se presentan en la gestión financiera. Esta se documenta como un plan de acción en la que se describe las medidas adoptadas y el monitoreo de su resultado.

Los expertos concordaron que la gestión de riesgos resalta su importancia para mantener una adecuada planificación, control de recursos financieros, optimización de costos, maximización de la rentabilidad. Esto con el propósito de garantizar la sostenibilidad a largo plazo.

Los datos permiten conocer que los principales controles que deberían estar presentes en la gestión financiera son: (a) controles presupuestarios; (b) control de costos; (c) gestión del flujo de caja; (d) controles de ingresos; (e) controles internos y auditoría; (f) gestión de activos y pasivos; (g) controles de información financiera; (h) cumplimiento normativo y fiscal; y (i) controles de tecnología y seguridad. El implementar estos controles ayuda a las compañías de servicios a gestionar eficazmente sus recursos financieros, garantizar la transparencia y la precisión en sus operaciones, y minimizar los riesgos financieros y operativos.

Los expertos concuerdan que la gestión financiera se puede exponer a diversidad de riesgos como: (a) riesgo de liquidez; (b) riesgo de crédito; (c) riesgo de mercado; (d) riesgo operativo; (e) riesgo regulatorio y de cumplimiento; (f) riesgo financiero; (g) riesgo de cambio; (h) riesgo tecnológico; (i) riesgo de reputación; y (j) riesgo de gestión. Asimismo, riesgo de fraude y corrupción.

Los expertos indicaron que el proceso de detección de riesgo se puede ejecutar a través de actividades como: (a) identificación de riesgos; (b) evaluación de riesgos; (c) desarrollo de estrategias de mitigación; (d) implementación de controles; (e) monitoreo y revisión continua; (f) capacitación y cultura de riesgos; (g) uso de tecnología y herramientas; (h) integración con la estrategia corporativa; y (i) comunicación y reporte.

De la misma forma, señalaron que el proceso de evaluación de riesgo se debe realizar mediante: (a) Identificación de riesgo; (b) Evaluación de probabilidad e

impacto; (c) Clasificar su severidad; (d) Analizar la exposición de riesgos; y (e) Desarrollar un plan de acción.

En cuanto a las respuestas al riesgo esta debe considerar a la exposición del riesgo, sus causas y efectos para responder de manera efectiva a través de acciones como: (a) desarrollo de estrategias de respuesta; (b) desarrollo de planes de acción; (c) implementación de controles; (d) monitoreo y seguimiento continuo; (e) comunicación y reporte; (f) capacitación y concienciación; (g) uso de tecnología; y (h) revisión y mejora continua.

Los expertos concordaron que se puede adoptar cualquier marco de gestión de riesgos siempre que ejecuten actividades como: (a) identificación de los riesgos; (b) análisis del riesgo; (c) comunicación y consulta; (d) análisis crítico; (e) tratamiento del riesgo; y (e) monitoreo. Entre los marcos que pueden adoptar son: ISO31000 y COS ERM. Indicaron que la forma de adopción se debe basar en etapas. Además, de otros aspectos a considerar como: (a) definir políticas y procedimientos; (b) formar un equipo de gestión de riesgos; (c) implementar herramientas y técnicas necesarias; (c) capacitar al personal; (d) realizar un monitoreo; y (e) ajuste continuo del sistema.

Capítulo 3: Propuesta Metodológica

Propuesta

Los resultados obtenidos de las entrevistas aplicadas determinaron la necesidad de proponer un sistema de administración de riesgo (SAR) basado en el marco COSO ERM. Esto con el propósito de que las compañías de servicio de salud privada puedan gestionar de manera efectiva los eventos de riesgos a lo que se exponen su gestión financiera.

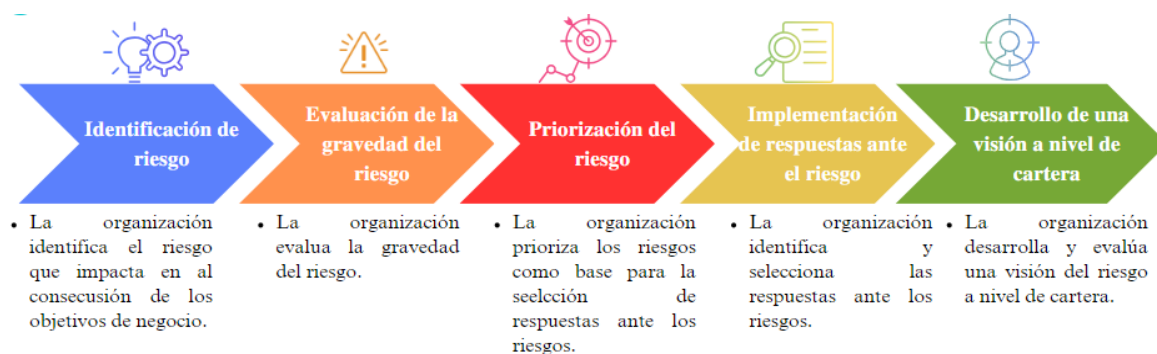
Propósito de la Propuesta

El propósito de la propuesta metodológica es que las compañías de servicio de salud pública del cantón Azogues puedan incorporar un sistema de administración de riesgos que les permita anticiparse a los eventos no deseados que pueden incidir en su gestión financiera, minimizando el potencial de desviaciones en el desempeño operacional, las pérdidas económicas o fallos en el proceso. Es decir, permitirá tomar mejores decisiones alineadas a la realidad de las operaciones del negocio.

En relación con lo expuesto la propuesta metodológica considera el componente *Desempeño* del marco COSO ERM, la cual destaca la importancia de integrar el marco de trabajo de administración de riesgos que permite la identificación, evaluación, priorización del riesgo, implementación de respuestas y desarrollo de una visión de cartera sobre los eventos no deseados que se puede presentar en la gestión financiera de las empresas objetas a estudio. A continuación, se presenta el esquema de la propuesta.

Figura 23

Esquema de la propuesta metodológica



Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

Desarrollo de la Propuesta

Primera etapa - Identificación del riesgo

Las compañías de servicio de salud privada del cantón Azogues tienen la responsabilidad de llevar a cabo un proceso de identificación de los diversos riesgos que pueden influir negativamente en su gestión financiera, así como en el logro de los objetivos empresariales. Es fundamental llevar a cabo esta actividad asegurándose primero de que se establezca un inventario detallado de todos los riesgos potenciales. Es necesario proceder con la verificación de los eventos no deseados que han sido identificados en el contexto actual. La cantidad de veces que se lleve a cabo esta actividad específica estará determinada por la velocidad con la que se modifiquen los riesgos existentes o aparezcan nuevos riesgos que tengan que ser considerados. Estas circunstancias abarcan aquellos casos en los que: (a) surgen de un cambio en los objetivos de negocio; (b) se genera de un cambio en el contexto empresarial considerados o no previamente; (c) se presenta por situaciones desconocidas; y (d) se vincula situaciones identificadas previamente.

Entendimiento del Entorno de la Gestión Financiera.

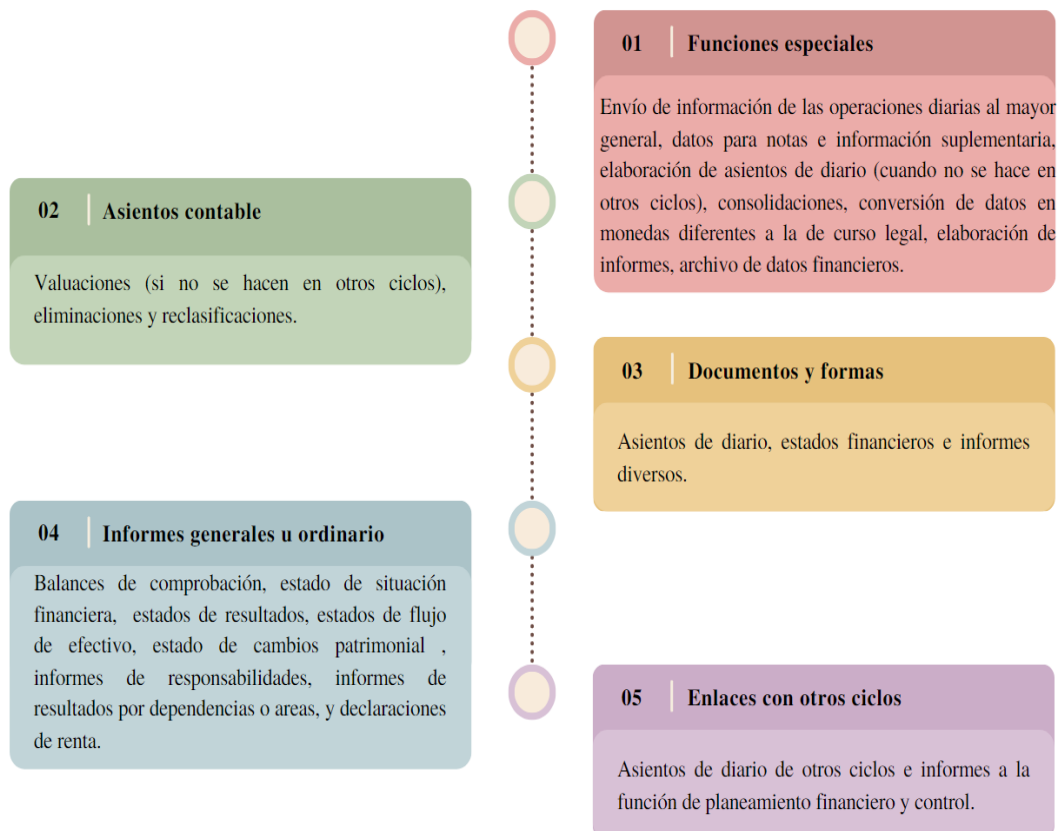
Las prácticas efectivas y bien fundamentadas en la gestión de riesgos sugieren que, como un primer paso esencial en este proceso, se debe llevar a cabo una profunda y exhaustiva comprensión del entorno y el contexto en el que opera el ciclo de información financiera de las distintas empresas. Esta comprensión es crucial para poder identificar y manejar adecuadamente los riesgos asociados. Este proceso se lleva a cabo con el objetivo de identificar tanto los factores internos como los externos que podrían influir en la aparición de posibles riesgos.

En este momento específico, cada una de las áreas o departamentos disponibles en la organización llevará a cabo la designación de un individuo que asumirá la responsabilidad de coordinar los esfuerzos. Estos designados se encontrarán en una reunión para iniciar de manera formal el proceso de identificación de los posibles riesgos que puedan afectar a sus labores y objetivos. Es de suma importancia que se consideren múltiples elementos en el análisis, tales como: (a) las diversas características que posee la información financiera; y (b) los distintos factores de riesgo que pueden afectar la validez y confiabilidad de la información financiera. A

continuación, se presenta un ejemplo ilustrativo que servirán para esclarecer el tema en cuestión:

Figura 24

Determinación de las Característica de la Gestión Financiera

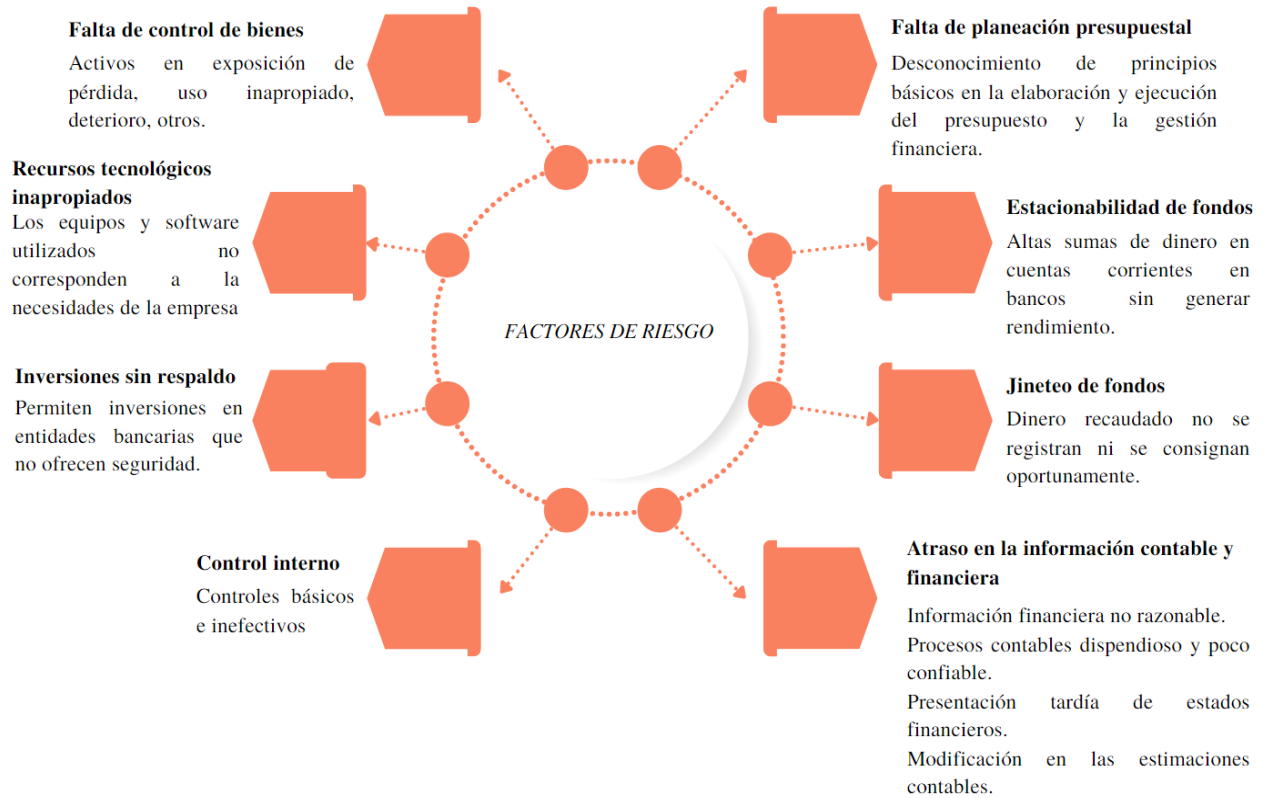


Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude. Análisis de Informe COSO I, II, y III con base en los ciclos transaccionales*, por Estupiñán, 2017. Colombia. Ecoe Ediciones.

Es importante durante la etapa de identificación de eventos no deseados el considerar todo factor que genere riesgo en la gestión financiera, los cuales se puede documentar en un inventario de riesgos o en su efecto en la matriz respectiva. Estos factores pueden ser determinado mediante una serie de interrogantes que buscan comprender la causa y efecto del problema tales como: (a) ¿Qué actividades de la gestión financiera se ve afectada por el riesgo? ; (b) ¿Cómo el riesgo puede impactar en la gestión financiera?; (c) ¿Conque frecuencia se presenta el riesgo?; (d) ¿Qué efecto ocasiona su materialización?; (e) ¿Cómo pretende abordar el riesgo?; (f) ¿Qué acciones tomará frente al evento no deseado?; y (g) entre otras interrogantes que se puede utilizar.

Figura 25

Determinación de Factores de Riesgos en la Gestión Financiera



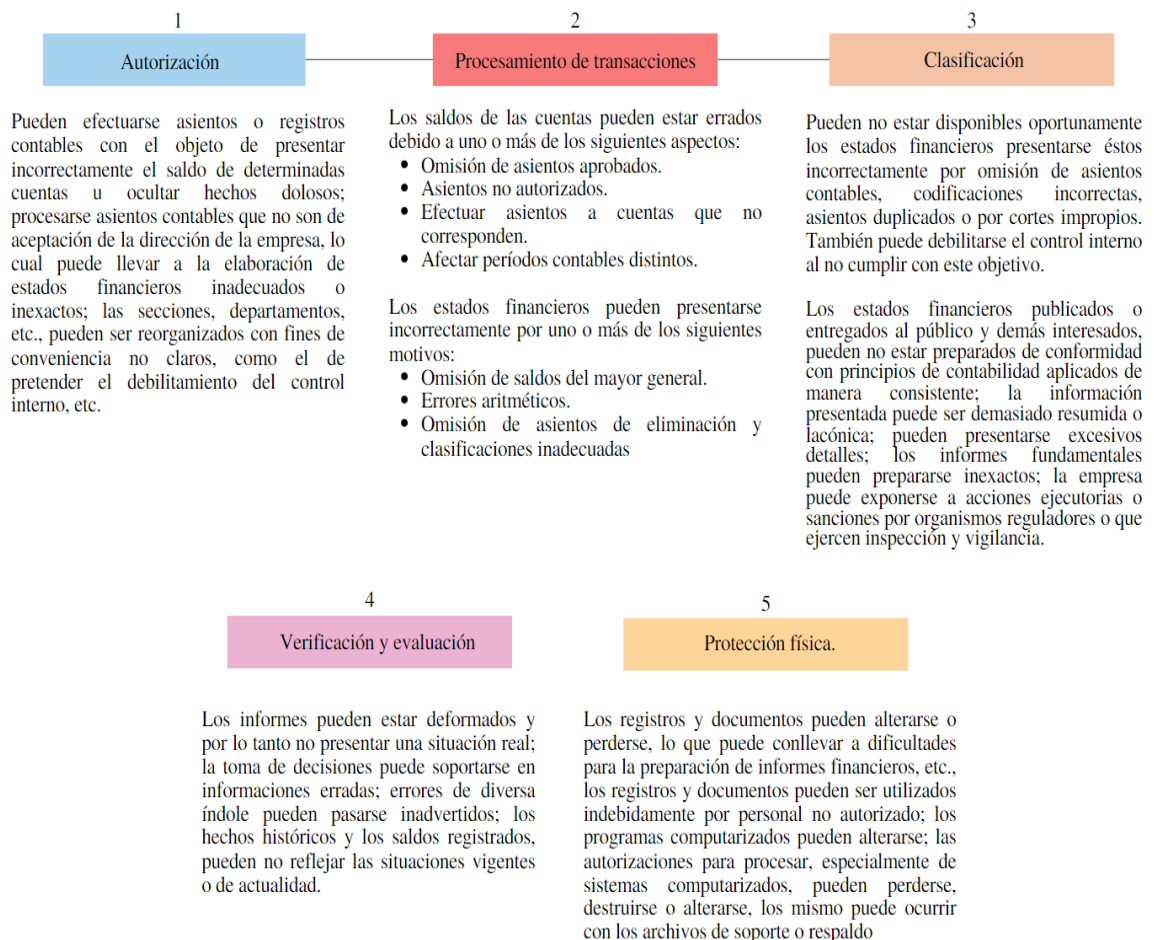
Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude. Análisis de Informe COSO I, II, y III con base en los ciclos transaccionales*, por Estupiñán, 2017. Colombia. Ecoe Ediciones.

No hay ninguna duda de que la gestión financiera juega un papel fundamental y crucial en el funcionamiento y desarrollo de las empresas. Esta situación ocurre debido a la importante responsabilidad que tiene en relación con la gestión del presupuesto correspondiente a la entidad, así como en la elaboración exacta de los estados financieros, la realización de pagos, el manejo apropiado de los excedentes, y el control adecuado de todos los activos pertenecientes a la entidad. Además de su interacción con las otras áreas que forman parte de la estructura empresarial. Por esta razón, es evidente que los riesgos en el ámbito financiero se presentan con mayor frecuencia en comparación con otras áreas, y esto se debe a diversos factores, entre los cuales se destacan: (a) la vulnerabilidad inherente de este ámbito; (b) una notable propensión al fraude por parte de algunos actores; y (c) la incidencia de la corrupción que puede afectar gravemente la integridad de las operaciones financieras. En lo que

sigue, se van a exponer una variedad de situaciones que pueden ser consideradas como evento de riesgo:

Figura 26

Exposición de Riesgos en la Gestión 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.

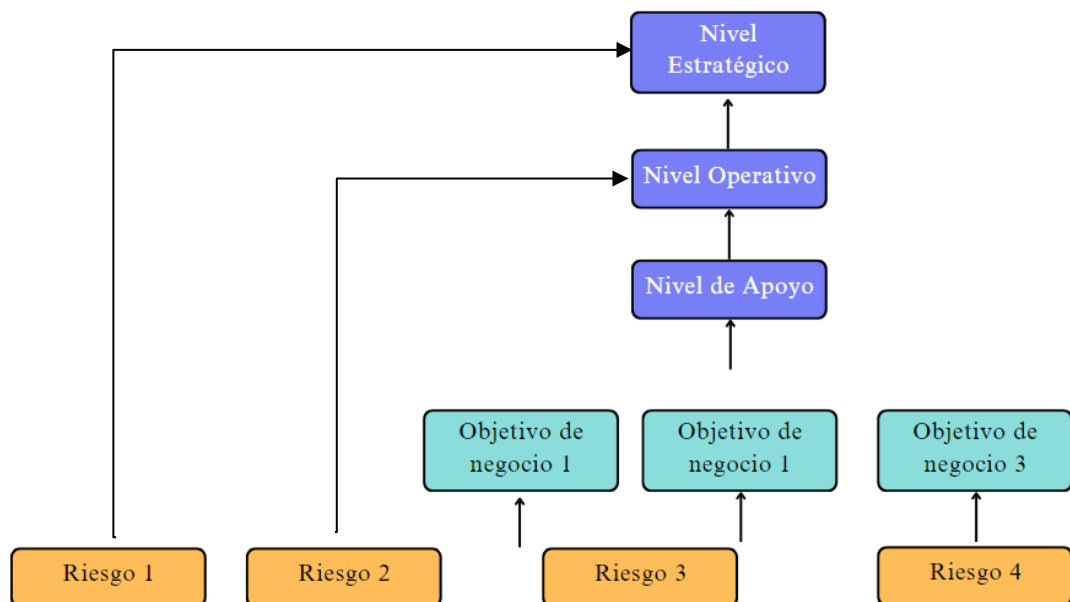
Uso del apetito al riesgo

Un inventario de riesgos puede definirse como un documento que enumera detalladamente una serie de eventos negativos que podrían representar desafíos o amenazas para la empresa. De acuerdo con la cantidad de riesgos individuales que se han identificado, es posible organizar y estructurar el inventario de riesgos en diversas categorías. Esto se realiza con el propósito de ofrecer definiciones uniformes y estandarizadas que aclaren los diferentes tipos de riesgos presentes. Este enfoque facilita la clasificación y agrupación de diversos tipos de riesgos que comparten

características semejantes, tales como los riesgos asociados con aspectos financieros, los riesgos inherentes a las actividades comerciales y aquellos relacionados con el cumplimiento de normativas y regulaciones. Dentro de cada una de las categorías establecidas, las organizaciones tienen la posibilidad de elegir definir los riesgos de manera más específica, creando subcategorías que proporcionen un mayor nivel de detalle sobre estos.

Figura 27

Impacto del Riesgo en los Diferentes Niveles de Negocio



Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España

La figura presentada revela de manera clara y detallada la forma en que los distintos tipos de riesgos pueden influir y afectar de manera significativa a diversas áreas dentro de la organización, así como también a los objetivos que se han establecido para el desarrollo y éxito del negocio. Dado que el efecto de los distintos riesgos no se puede restringir únicamente a determinados niveles jerárquicos o funciones específicas dentro de la organización, es fundamental que las actividades encaminadas a la identificación de estos riesgos abarquen y consideren todos los posibles peligros que puedan surgir. Esto incluye cualquier riesgo que pueda ser detectado, sin importar la ubicación o el contexto en el que se identifique. Además, es

esencial que todos estos riesgos identificados sean incorporados y registrados adecuadamente en el inventario de riesgos de la entidad.

Enfoques para identificar el riesgo

La identificación de los riesgos que pueden afectar a un proyecto o proceso específico puede ser llevada a cabo a través de una diversidad de enfoques y metodologías que se complementan mutuamente. Entre estas herramientas útiles, se incluyen: (a) cuestionarios elaborados que permiten obtener información relevante de los involucrados; (b) talleres de trabajo en los que se fomenta la colaboración y el intercambio de ideas entre los participantes; y (c) entrevistas que se realizan de manera individual para profundizar en las percepciones y opiniones de los expertos o partes interesadas. Existen otras alternativas que podrían resultar viables gracias al avance de la tecnología, tales como la capacidad de rastrear datos de manera efectiva y la creación de análisis complejos que proporcionen una comprensión más profunda de la información. De igual manera, en función de las características y la clasificación del riesgo involucrado, es posible identificar y seleccionar la técnica más adecuada para abordarlo de manera efectiva.

Figura 28

Enfoques para Identificación de Riesgo

Tipo de Riesgo	Seguimiento de datos	Cuestionarios	Entrevistas	Análisis de procesos	Otros
Existentes	✓	✓	✓	✓	✓
Nuevos	✓	✓	✓		
Emergentes		✓	✓		✓

Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España

Cualquiera que sea el método o estrategia que se opte por implementar, es fundamental considerar cuidadosamente de qué manera los cambios realizados pueden dar lugar a nuevos riesgos o a riesgos emergentes que anteriormente no se habían contemplado. La correcta y detallada identificación de los riesgos que enfrenta una

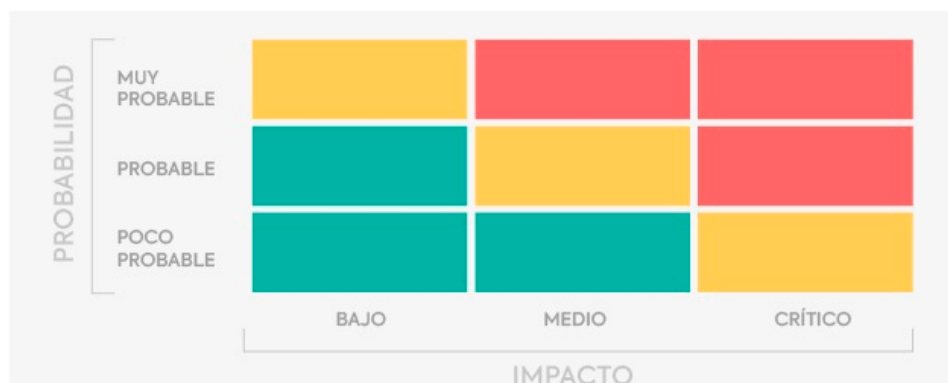
organización facilita una gestión más eficiente y efectiva del inventario de riesgos. Además, esta identificación no solo ayuda a clasificar y monitorear los riesgos, sino que también permite entender mejor cómo estos riesgos se relacionan con la estrategia general del negocio, los objetivos establecidos y el rendimiento de la empresa en su conjunto. De igual forma, participa activamente en el proceso de identificación de las causas fundamentales y los impactos asociados, lo que permite elegir y abordar de manera más adecuada las respuestas al riesgo que se consideran más pertinentes y eficaces en cada situación.

Segunda etapa- Evaluación de la gravedad del riesgo

Los distintos riesgos que han sido identificados se someten a un proceso de evaluación con el objetivo de comprender en profundidad la gravedad y el impacto que podrían tener. Esto da como resultado la creación de información relacionada con el proceso de selección de las distintas respuestas que pueden darse ante situaciones de riesgo. Asimismo, se lleva a cabo una evaluación que se realiza en diversos niveles organizativos, abarcando divisiones, funciones y unidades operativas, todo ello en consonancia con los objetivos de negocio que puedan verse influenciados por dicha evaluación. Con el fin de garantizar que las prácticas orientadas a la evaluación de riesgos sean lo más exhaustivas y efectivas posibles, es fundamental que la evaluación que se realiza de manera descendente tome en consideración los riesgos que han sido identificados y debidamente evaluados en los niveles organizacionales más inferiores.

Figura 29

Esquema de evaluación de la gravedad del riesgo



Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

Los Enfoques de Evaluación.

La evaluación de los eventos no deseado se lo debe ejecutar considerando criterios de medición, como en el caso de la probabilidad de ocurrencia y complementarlo con un análisis de sus posibles impactos, lo cual se considera un segundo criterio de medición. Es decir, este enfoque se fundamenta en diversas categorías de análisis que han sido cuidadosamente seleccionadas, lo cual le brinda la capacidad de establecer diferentes niveles de exposición, que pueden clasificarse en: (a) alto; (b) medio; y (c) bajo. Dependiendo del nivel, esto impactaría de manera significativa su habilidad y potencial para alcanzar los objetivos que se ha propuesto. En la implementación diaria, es fundamental que se base en criterios bien definidos que hayan sido establecidos previamente, los cuales sirvan como referencia para evaluar la madurez del proceso de gestión de riesgos.

Figura 30

Ejemplo de enfoque cualitativo - probabilidad de ocurrencia del evento de riesgo

Probabilidad	3	Alta	El riesgo se ha materializado más de dos ocasiones en un año.
	2	Media	El riesgo se ha materializado más de una vez y hasta dos veces en un año.
	1	Baja	El riesgo se ha materializado una ocasión en un año.

Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

Figura 31

Ejemplo de enfoque cuantitativo - impacto del riesgo a nivel de rentabilidad financiera

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 al riesgo*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2015. España.

Una vez que han sido establecidos los criterios necesarios para llevar a cabo la evaluación de la gravedad del riesgo, los cuales son aplicables en la medición de los diferentes niveles de severidad que se pueden clasificar como alto, moderado o bajo, en relación con la exposición a los riesgos tanto inherentes como residuales que impactan de manera significativa en la gestión financiera, se propone el siguiente esquema detallado de proceso para realizar la evaluación del control interno que se ha implementado.

Figura 32

Esquema para el Proceso de Evaluación de Control Interno en la Gestión Financiera



Nota. Adaptado de “*Riesgos de Fraude en una Auditoría de Estados Financieros*, por Montes, Montilla, y Vallejo, 2017. Alfaomega Colombiana S.A. Colombia.

Durante el desarrollo del proceso de evaluación que tiene como propósito principal identificar y determinar los riesgos significativos que podrían tener un impacto considerable en la gestión financiera. De modo que, es de suma importancia considerar una serie de factores cruciales, por ejemplo, (a) la eventualidad de que pueda presentarse un caso de fraude; (b) los acontecimientos económicos que podrían generar repercusiones significativas en el contexto; (c) diferentes situaciones que puedan estar relacionadas tanto con aspectos contables como con otras áreas relevantes; (d) la complejidad propia de las transacciones; y (e) la subjetividad que puede estar presente cuando se evalúa la información financiera, así como la posibilidad de que se produzcan alteraciones inusuales en las normativas, políticas y regulaciones relevantes que son aplicables en este contexto.

Identificación de Controles Sobre los Riesgos.

La identificación de controles dada la importancia para el efectivo control interno en la gestión financiera debe ser evaluada, para ello se debe considerar los siguientes atributos del control:

- Filosofía y estilo operacional de la administración sobre el efectivo control interno sobre la información financiera.
- La integridad y los valores éticos, para comprender si son entendidos y desarrollados.
- La participación de la administración y sus responsabilidades sobre a la información financiera y sobre el control interno.

En lo que se refiere al procedimiento de elaboración y entrega de informes financieros al concluir un determinado periodo, es fundamental tener en cuenta su relevancia en relación con la percepción y opinión externa que se tiene sobre el control interno asociado a la información financiera. Por lo tanto, es esencial llevar a cabo una evaluación exhaustiva del proceso de presentación de estos informes, el cual abarca los siguientes aspectos:

- Procedimientos usados para ingresar los torales de las transacciones en el libro mayor.
- Procedimientos relacionados con la selección y aplicación de políticas de contabilidad.
- Procedimientos usados para iniciar, autorizar, registrar, y procesar las entradas de diarios en el libro mayor.
- Procedimientos para la preparación de estados financieros anuales y trimestrales, así como las revelaciones relacionadas.
- Entradas, procedimientos ejecutados y salidas de los procesos para la generación de los estados financieros.
- La extensión de la participación de la tecnología de la información.
- Colaboradores que participan en el proceso.
- Los tipos de ajustes y entradas de consolidación, y
- La naturaleza y extensión de la supervisión del proceso parte d la administración, la junta de directores y comité de auditoría.

En lo que respecta a las cuentas y a las revelaciones significativas, así como a las afirmaciones que son de relevancia, es fundamental llevar a cabo una identificación de los siguientes aspectos clave: (a) la existencia o la ocurrencia de los elementos mencionados; (b) la precisión o exactitud de la información presentada; (c) la correspondencia o asignación adecuada de los montos; (d) los derechos y las obligaciones que se derivan de las transacciones, y, finalmente; (e) la forma en que se lleva a cabo la presentación y divulgación de dicha información. A lo largo del proceso de identificar las distintas cuentas y las revelaciones que son de gran importancia, así como las afirmaciones que son pertinentes a estas, es fundamental llevar a cabo una evaluación detallada de los factores de riesgo. Para ello, se deben utilizar tanto criterios cualitativos como cuantitativos para asegurar una evaluación completa y precisa. Los elementos significativos que deben tenerse en cuenta para llevar a cabo la identificación de las cuentas y las revelaciones pertinentes, tales como:

- Tamaño y composición de la cuenta.
- Susceptibilidad a declaración equivocada debido a errores o fraude.
- Volumen de operación y homogeneidad de transacciones procesadas.
- Naturaleza de la cuenta o revelación.
- Complejidad de la contabilidad y de la presentación de reportes.
- Exposición a pérdida en la cuenta.
- Otras.

Tercera etapa- Priorización del riesgo

La organización prioriza los riesgos como base para la selección de respuestas ante los riesgos. Esto permite dotar de información adecuada para la toma de decisiones sobre las respuestas al riesgo y para optimizar la asignación de recursos. La priorización tiene en cuenta la gravedad del riesgo en comparación con el apetito al riesgo. Puede darse mayor prioridad a aquellos riesgos que probablemente se acerquen o superen el apetito al riesgo.

Tabla 11

Matriz para priorización de los riesgos

No.	Descripción de los riesgos	Controles aplicados	Estatus de control			Evaluación de riesgo residual			
			Automático/ Manual/ Documentado Si/No	Aplicado Si/ No	AP APP NAP	Probabilidad	Impacto	Calificación	Nivel de riesgo
									Alto Moderado Bajo

Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España

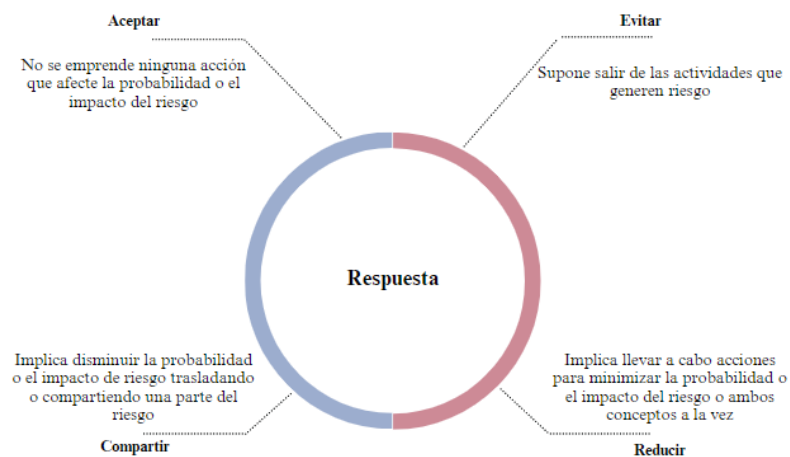
Cuarta etapa – Implementación de respuestas ante los riesgos

Elegir las respuestas ante los riesgos.

Se debe considerar para cada evento de riesgo que se detecte en la gestión financiera una alternativa de solución que permita minimizar la exposición de su impacto y frecuencia de ocurrencia. Por tanto, se puede considerar distintas respuestas que en proporción con el riesgo y clasificadas dentro de las categorías que se enumeran a continuación:

Figura 33

Tipos de categoría de respuestas ante los riesgos



Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España

Durante la fase de respuesta que sucede después de haber llevado a cabo una evaluación sobre la gravedad del riesgo que se haya identificado dentro de la gestión financiera, es fundamental adquirir un entendimiento detallado y preciso de las

actividades de control existentes. Este proceso debe ir acompañado de un juicio profesional que permita formular recomendaciones adecuadas, centradas en las siguientes opciones de respuesta: (a) aceptar el riesgo tal como está; (b) evitar el riesgo tomando medidas preventivas; (c) compartir el riesgo con otras partes para disminuir su impacto; y (d) reducir el riesgo mediante estrategias específicas para minimizar su posible efecto. Esta información puede ser debidamente registrada y organizada en una matriz de respuestas, tal como se ilustra en el siguiente ejemplo:

Tabla 12

Matriz de respuestas - planes de acciones

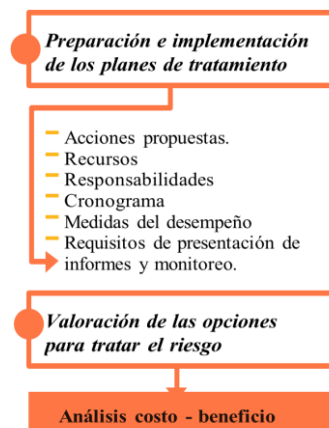
No	Descripción del riesgo	Departamento	Acciones Correctivas Recomendadas	Responsable	Supervisión	Tiempo
----	------------------------	--------------	-----------------------------------	-------------	-------------	--------

Nota: Adaptado de “*Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*”, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

En esta fase del proceso, se define y establece una respuesta adecuada a los riesgos que han sido evaluados y que tienen un impacto negativo en la gestión de las finanzas. Por lo tanto, se sugiere la implementación del siguiente esquema con el propósito de proporcionar respuestas efectivas y adecuadas en relación con los eventos indeseados que puedan surgir, como se muestra a continuación:

Figura 34

Esquema para Responder al Riesgo



Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

Quinta etapa - Desarrollo de una visión a nivel de cartera

Entendimiento de la visión a nivel de cartera.

El sistema de administración de riesgo permite a las empresas analizar las repercusiones que puede generar los distintos eventos de riesgo de manera general como a nivel de una cartera específica. Esta última permite que cada área o departamento evalúe los riesgos para mostrar el perfil de riesgo residual considerando los objetivos departamentales y en contraste con la tolerancia al riesgo. Una visión integral de la cartera permite a la dirección (gerencia) evaluar diversos aspectos como el impacto a nivel estratégico, financiero u operacional.

Desarrollo de una visión a nivel de cartera.

Figura 35

Esquema de Visión del riesgo a nivel de cartera



Nota. Adaptado de *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

Un método consiste en centrarse en las principales categorías de riesgo de las unidades operativas, o en el riesgo para la entidad en su conjunto, utilizando parámetros como el capital ajustado al riesgo. Este método es especialmente útil cuando se evalúa el riesgo frente a los objetivos de negocio establecidos en términos de ingresos, crecimiento y otras medidas de desempeño, a veces en relación con el capital asignado o disponible. También se puede representar la visión de cartera indicando el tipo y el nivel de riesgo asumido en comparación con el apetito al riesgo de la entidad para cada función, estrategia y objetivo de negocio de la organización.

Validación de la Propuesta Metodológica

La validación de la propuesta se lleva a cabo con su aplicación considerando los casos más relevantes que se presentan en la gestión financieras de las compañías prestadoras de servicio de salud privada. Es importante señalar que la aplicación de este caso demostrativo se logró debido a la información obtenida de las entrevistas aplicadas tanto a las empresas como a expertos en administración de riesgos.

Por consiguiente, se procedió con la determinación del contexto estratégico de una de las compañías que formaron parte del levantamiento de información, no obstante, por tema de confidencialidad no se revelará su nombre comercial.

Contexto estratégico

Tabla 13

Identificación del Contexto Estratégico de una Empresa Prestadora de Servicio de Salud Privada

Misión	Perspectiva	Objetivos	Estrategia	Meta	Política
Prestar servicio de salud con calidad a nuestros usuarios brindándoles una atención humanizada, eficiente, integral y segura.	Financiera	Gestionar de forma efectiva los recursos financieros de la clínica	Desarrollar actividades de mercadeo y ventas servicios Determnar las técnicas adecuadas de gestión de cartera	Mantener la participación del mercado al finalizar el año. Incrementar trimestralmente el recaudo de cartera en un 10%	Cumplir y respetar las negociaciones realizadas a nivel interno y externo Mantener una rotación de cartera no superior a 90 días.

Nota: Adaptado de “Contexto Actual de la Gestión Financiera de la Prestadora de Servicio de Salud Privada”, por Autoras, 2024.

Esto permitió comprender el alcance de su misión, la perspectiva financiera de la entidad, las estrategias que incorpora para el logro de sus metas y las políticas adoptadas para su cumplimiento.

Estructura del Proceso de Gestión Financiera

De la misma manera, se procedió con la comprensión de la estructura del proceso de gestión financiera de una de una Empresa Prestadora de Servicio de Salud Privada. Esto permitió comprender los elementos claves que intervienen en la gestión mencionada para la aplicación del marco de administración de riesgos:

Tabla 14

Estructura de proceso de una Empresa Prestadora de Servicio de Salud Privada

Proceso	Nombre del proceso	Objetivos del proceso	Actividades	Responsables
Proceso de apoyo	Gestión financiera	Coordinar y evaluar los recursos administrativos y financiero de la entidad	Contabilidad y tesorería Facturación Compras Cartera Talento Humano	Contador Analista de Facturación Jefe de Bodega Analista de cartera Coordinador de Talento Humano

Proveedores	Entradas	Actividades	Responsable	Resultados -- Productos	Clientes
Contabilidad	Transacciones Documentación soporte	Contabilidad y tesorería	Contador	Información contable financiera actualizada	Organización
Contabilidad Coordinación de facturación	Registros contables Facturación	Facturación	Facturador	Reporte de facturación	Organización
Contabilidad Jefe de Compras	Cotizaciones de Ordenes de compras	Compras	Jefe de Bodega	Análisis de factibilidad de las órdenes de compras con su respectiva autorización	Organización
Contabilidad Coordinación de cartera	Reporte de cartera	Cartera	Analista de cartera	Cartera actualizada	Organización
Talento Humano	Capacitación de personal	Talento Humano	Analista de Nómina	Personales satisfechos	Empleados / Usuarios

Nota: Adaptado de “Contexto Actual de la Gestión Financiera de la Prestadora de Servicio de Salud Privada”, por Autoras, 2024.

Inventarios de riesgos

Comprendido el proceso de gestión financiera de la compañía prestadora de servicio de salud privada, se procedió mediante la técnica lluvia de idea aplicada con el apoyo del personal clave de la clínica, como: (a) gerente, (b) contador, (c) Jefe de Talento Humano y (d) Responsable del área médica, se determinó un inventario de riesgos:

Tabla 15

Inventario de riesgo

Actividad	Inventarios de riesgos
Contabilidad y tesorería	Error
	Fraude
	Desactualización
	Confusión
	Colusión
Facturación	Contratación
	Pérdidas
	Software
	Hardware
Compras	Desabastecimiento
	Escasez
	Deterioro
Cartera	Recaudo
	Fraude
	Pérdida
Talento Humano	Compromiso
	Incumplimiento
	Omisión

Nota: Adaptado de “Contexto Actual de la Gestión Financiera de la Prestadora de Servicio de Salud Privada”, por Autoras, 2024.

Priorización del riesgo

Determinado el inventario de riesgo se procedió con la evaluación de los riesgos considerado significativo para la gestión financiera. Esto con el propósito de evaluar su probabilidad e impacto de ocurrencia con el fin de sopesar su exposición en la gestión mencionada. Para esta actividad se consideró el uso de una matriz de riesgo

genérica y con el apoyo del personal de la clínica seleccionada se procedió con la respectiva priorización de los riesgos.

Tabla 16

Matriz para priorización de los riesgos

No.	Riesgo	Descripción del riesgo	Controles aplicados	Estatus de control			Evaluación de riesgo residual				Selección de respuesta	
				Automático/ Manual	Documentado C/N/A	Aplicado Si / No	AP APP NAP	Probabilidad	Impacto	Calificación		Nivel de riesgo
1	Fraude	Información financiera adulterada	Revisiones periódicas por la misma área.	M	Si	Si	AP	3	3	9	Alto	Evitar
2	Deterioro	Deterioro de medicamentos	Aplicación del método FIFO	M	Si	Si	AP	2	2	4	Moderado	Mitigar
3	Incumplimiento	Atención inapropiada de los usuarios del servicio de salud	Ninguna	-	-	-	-	2	1	2	Bajo	Aceptar

Nota: Adaptado de “*Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*”, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

Implementación de Respuestas ante los Riesgos

Priorizado los riesgos y determinada las respuestas de acuerdo con el nivel de exposición se procede con la respectiva determinación de los planes de acción enfocado en afrontar dichos eventos no deseados en la gestión financiera, como se presenta a continuación:

Tabla 17*Matriz de respuestas - planes de acciones*

No	Descripción del riesgo	Departamento	Acciones Correctivas Recomendadas	Responsable	Supervisión	Tiempo
1	Información financiera adulterada	Contabilidad	Revisión detallada de la información para la preparación de los estados financieros Aplicación de los criterios de verificación y control es de temperatura y humedad.	Auditor Interno	Gerencia General	30 días
2	Deterioro de medicamentos	Bodega	Atención inapropiada de los usuarios del servicio de salud	Expertos técnicos	Gerencia Financiera	30 días
3	Atención inapropiada de los usuarios del servicio de salud	Talento Humano	Gestionar capacitación	Analista de Talento Humano	Gerencia Financiera	30 días

Nota: Adaptado de “*Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño*”, por COSO, 2017. España. Instituto de Auditores Interno de España.

Conclusiones

Las teorías consideradas en la investigación permitieron comprender la importancia de la adopción de un sistema de administración de riesgos en la gestión financieras de las empresas, como en el caso de las compañías prestadora de servicio de salud privada. Esto se debe a que un sistema de administración de riesgos genera beneficios al incorporar un marco de trabajo para la identificación, valoración y respuestas efectiva ante los riesgos, perimiendo mantener una apropiada gestión financiera.

Se pudo determinar que la gestión financiera de las compañías prestadora de servicio de salud privada se expone a una variedad de eventos de riesgos que inciden a nivel financiero y operacional, de las cuales se destacan: (a) retrasos de pago por parte del IESS; (b) baja afluencia de paciente; y (c) otras causas. Del mismo modo, se exponen a otras situaciones como: (a) riesgo de crédito; (b) riesgo de mercado; (c) riesgo operativo; y (d) riesgo legal. Además, se determinó que las respuestas que adoptan estas empresas para hacer frente a los riesgos se establecen en base a los riesgos que se presentan y materializan en la gestión financiera, lo cual evidencia que no existe un apropiado sistema de administración de riesgo.

Se determinó mediante los resultados obtenidos que las empresas prestadoras de servicio de salud privada detectan los riesgos que afectan a la gestión contable mediante revisiones mensuales sobre: (a) variaciones en los indicadores; (b) comportamiento de ingresos y egresos; y (c) evaluación del flujo de caja, lo que les permite tener una alerta para determinar posibles riesgos. Sin embargo, carecen de un sistema de administración de riesgos apropiado que contribuya a su efectiva gestión para atenuar los efectos de su materialización.

Se planteó como propuesta metodológica un marco de trabajo basado en el componente *Desempeño* del marco COSO ERM, con el propósito de las compañías prestadoras de servicio de salud privada puedan adoptar un sistema de administración de riesgos que permite la identificación, evaluación, priorización del riesgo, implementación de respuestas y desarrollo de una visión de cartera sobre los eventos no deseados que se puede presentar en la gestión financiera de las empresas objetas a estudio.

Recomendaciones

Se recomienda a las compañías prestadoras de servicio de salud privada del cantón Azogues la adopción de la propuesta metodológica considerando que promueve prácticas efectivas para administrar los riesgos a lo que se exponen la gestión financiera. Esto considerando que su marco de trabajo considera actividades como: identificación, evaluación, priorización del riesgo, implementación de respuestas y desarrollo de una visión de cartera. Esto permitirá la detección temprana de eventos no deseados y la búsqueda de respuesta afectivas para atenuar su exposición.

Se sugiere a las a las compañías prestadoras de servicio de salud privada del cantón Azogues considerar el inventario de riesgos que pueden incidir en la gestión financiera, tales como: (a) retrasos de pago por parte del IESS; (b) baja afluencia de paciente; y (c) otras causas. Del mismo modo, se exponen a otras situaciones como: (a) riesgo de crédito; (b) riesgo de mercado; (c) riesgo operativo; y (d) riesgo legal. Esto servirá como un inventario de riesgo referencial para la identificación efectiva de eventos no deseados que pudieran incidir en la dicha gestión. Esto servirá de base para el desarrollo de sus propios inventarios de riesgos con el fin de contribuir con su proceso de administración de riesgos.

Se recomienda a las compañías prestadoras de servicio de salud privada del cantón Azogues la adopción de controles para su gestión financiera, tales como: (a) controles presupuestarios; (b) control de costos; (c) gestión del flujo de caja; (d) controles de ingresos; (e) controles internos y auditoría; (f) gestión de activos y pasivos; (g) controles de información financiera; (h) cumplimiento normativo y fiscal; y (i) controles de tecnología y seguridad. Estos controles contribuirán a gestionar eficazmente sus recursos financieros, garantizar la transparencia y la precisión en sus operaciones, y minimizar la exposición de los riesgos financieros y operativos.

Se propone el desarrollar nuevas investigaciones considerando un enfoque de investigación mixta para complementar los resultados obtenidos sobre los riesgos que inciden en la gestión financieras de las empresas objetas a estudio. Además, de que el alcance de la investigación se extienda a nuevos sectores económicos y a otras ciudades del país.

Referencias

- Aguilar, P., & Cruz, L. (2023). Análisis de la Gestión de Riesgos: Caso de una empresa mediana del sector comercial en Guadalajara. *Pensamiento Empresarial. Revista de la Universidad del Azuay*, 12. <https://doi.org/10.33324/udaakadem.vi12.669>
- Almeida, M., González, E., & Ube, W. (2019). Oportunidad de la Contabilidad de Gestión en las PYMES en Ecuador. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 1(2), 18-26.
- Asociación Nacional de Clínicas y Hospitales Privados del Ecuador. (2020). El sector privado de salud es un socio estratégico en el Sistema Nacional de Salud ecuatoriano [https://achpe.org.ec/]. *ACHPE*. <https://achpe.org.ec/el-sector-privado-de-salud-es-un-socio-estrategico-en-el-sistema-nacional-salud-ecuatoriano/#:~:text=El%20sector%20privado%20de%20salud%20en%20el%20Ecuador%20est%C3%A1%20enfocado,ambulatorios%20y%20765%20c on%20internaci%C3%B3n>.
- Aguilar, P., & Cruz, L. (2023). Análisis de la Gestión de Riesgos: Caso de una empresa mediana del sector comercial en Guadalajara. Cuenca, Ecuador: Da Akadem - Pensamiento Empresarial. Revista de la Universidad del Azuay.
- Almeida, M., González, E., & Ube, W. (2019). Oportunidad de la Contabilidad de Gestión en las PYMES en Ecuador. Guayaquil, Ecuador: Estudio de Investigación y Desarrollo Empresarial Académico.
- Alveo, Y. (2017). Evaluación de Riesgos. Como Analizar Prácticas y Eficazmente Estados Financieros de Empresa Comerciales e Interstrales para Anticipar Problemas. Estados Unidos: Hats Off Books.
- Arias, F., Arias, J., Holgado, J., Tafur, T., & Vásquez, M. (2022). Metodología de Investigación. El método Arias para realizar un proyecto de tesis. Perú: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.
- Blackburn, J., & Schrag, L. (2017). Good Internal Control Practices and Fraud Prevention Tips.
- Caballero, A. (2021). Metodología Integral Innovadora para Planes y Tesis. México DF, México.

- Carvajal, L., & García, C. (2019). Normas Internacionales de Contabilidad. España: Ediciones de la U.
- Díaz, H. (2017). Contabilidad General. Enfoque Práctico con Aplicaciones Informáticas (Quinta ed.). Colombia: Pearson Educación.
- Espejo, L., & López, G. (2018). Contabilidad General. Loja, Ecuador: UTPL.
- Estupiñán, R. (2017). Control Interno y Fraude. Coso I, II, III, con base en los ciclos transaccionales. México: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2017). Estados Financieros Básicos Bajo NIC- NIIF (Segunda Edición ed.). Colombia: Ecoe Ediciones.
- Everson, M., Bagin, M., Perraglia, S., & Chesley, D. (2017). *Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño. Resumen Ejecutivo*. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.
- Fierro, A. (2015). Contabilidad General con Enfoque NIIF para las PYMES. México: Ecoe Ediciones.
- Galán. (2014). El Diseño Organizativo. México: Ediciones Parainfo S.A.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2018). Contabilidad Financiera. México: McGraw Hill.
- García, T., Bergaz, A., Casares, I., & Diez, J. (2021). *Auditoría Interna y gestión de riesgos*. El Instituto de Auditores Internos de España.
- Hasper, J., Correa, J., Benjumea, M., & Valencia, A. (2017). Tendencias en la investigación sobre gestión del riesgo empresarial: Un análisis bibliométrico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 2(79), 506-524. <https://doi.org/10.37960/revista.v22i79.23036>
- Hasper, J., Correa, J., Benjumea, M., & Valencia, A. (2022). Tendencias en la investigación sobre gestión del riesgo empresarial: un análisis bibliométrico. Maracaibo, Venezuela: Universidad del Zulia (LUZ) Revista Venezolana de Gerencia (RVG).
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. México: McGraw Hill.
- 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 Fábrica 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 de Auditores Internos de España. (2015). Gestión del Riesgo de Fraude: Prevención, Detección, e Investigación. España: Instituto de Auditores Internos.
- Lerma, H. (2022). Metodología de la investigación (Sexta ed.). Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/producto/metodologia-de-la-investigacion-6ta-edicion-impreso/>
- López, G., Correa, G., & Mantilla, S. (2014). Revista Digital de Aseguramiento. Colombia: Deloitte.
- Mantilla, S. (2017). Auditoría del Control Interno. Colombia: Ecoe Edición.
- Márquez, R. (2019). Auditoría Forense. México: Ecoe Ediciones.
- Martínez, H., & Benítez, L. (2016). Metodología de la Investigación Social. México: Cengage Learning.
- Martínez, J. (2017). NIIF para las PYMES. Versión 2015. México: Edición Kindle.
- Macmillan, J., & Schumacher, S. (2019). Investigación Educativa. Madrid: Pearson Educación.
- Montes, C., Mantilla, O., & Vallejo, C. (2017). Riesgo de Fraude en la Una Auditoria de Estados Financieros. Colombia: Alfaomega Ediciones.
- Montesinos, V. (2017). Fundamentos de Contabilidad Financiera. México: Pirámides.
- Morán, G., & Alvarado, D. (2018). Métodos de Investigación. México: Pearson Educación.
- 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.
- Ortega, R., Pacherras, A., & Díaz, R. (2017). Dinámica Contable. Registros y Casos Prácticos. Perú: Ediciones Caballero Bustamante S.A.C.
- Prieto, A. (2017). Operaciones Contables en los Procesos de Negocios. México: Pearson Educación.

- Ramírez, H., & Suárez, L. (2019). Guía NIIF para PYMES. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (Segunda Edición ed.). Colombia: Universidad Libre de Colombia.
- Ríos, P. (2020). Metodología de la Investigación: Un Enfoque Pedagógico. España: Editorial Cognitus.
- Samaniego, H. (2018). Un Modelo de Gestión Para una Empresa de Medicina Prepagada Utilizando Dinámica de Sistemas. Ecuador: Universidad Distrital Francisco José de Caldas.
- Sánchez, P. (2017). Contabilidad General. Colombia: Alfaomega.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2020). Normas Ecuatorianas para el Buen Gobierno Corporativo. Ecuador: Resolución No. SCVS-] [NC-DNCDN-2020-0013. Obtenido de https://www.fielweb.com/App_Themes/InformacionInteres/SCVS-INC-DNCDN-2020-0013NEGC.pdf
- Samaniego, H. (2018). Un Modelo de Gestión Para una Empresa de Medicina Prepagada Utilizando Dinámica de Sistemas. *Ingeniería. Revista de la Universidad Distrital Francisco José de Caldas*, 23(3), 215-229. <https://doi.org/10.14483/23448393.13194>
- Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios. (2023). *Ficha Sectorial Hospitales y Clínicas* (p. 15). Corporación Financiera Nacional. <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/biblioteca/2023/fichas-sectoriales-2-trimestre/Ficha-Sectorial-Hospitales-y-clinicas.pdf>
- Zapata, P. (2020). Contabilidad General. Colombia: Alfaomega Ediciones.
- Zarembler, G., Ansolabehere, K., Cortés, F., & Mart, L. (2018). Diseños de investigación. Metodología en tesis de ciencias sociales. México: Edición Kindle.



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Nosotras, Granizo Ortega, Viviana, con C.C: # 0919000711 y Vázquez Álvarez, Bertha Graciela con C.C: # 0302513148, autoras del trabajo de titulación: **Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de Riesgo (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues** previo a la obtención del título de Licenciadas en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaramos 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.- Autorizamos 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, 03 de Septiembre del 2024

f. 

Granizo Ortega Viviana

C.C: 0919000711)

f. 

Vázquez Álvarez Bertha Graciela

C.C: 0302523148



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Propuesta Metodológica para Aplicación de un Sistema de Administración de Riesgo (SAR) en la Gestión Financiera de Compañías de Servicio de Salud Privada del Cantón Azogues		
AUTOR(ES)	Granizo Ortega, Viviana Marilú Vázquez Álvarez, Bertha Graciela		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	CPA. Barberán Zambrano, Nancy Johanna. PH.D. Eco. Baño Hifong, María Mercedes, PhD.		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresa		
CARRERA:	Contabilidad y Auditoría		
TITULO OBTENIDO:	Licenciado en Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	03 septiembre del 2024	No. DE PÁGINAS:	116
ÁREAS TEMÁTICAS:	Contabilidad, Auditoría y Gestión de Riesgo		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Gestión, Financiera, Riesgo, Sistema de Administración, COSOERM		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):			
<p>Las empresas se exponen a cambios económicos, políticos, culturales, tecnológicos, comerciales y factores naturales y ambientales que conllevan a situaciones de vulnerabilidad y amenazas, que inciden en el logro de objetivos. No obstante, la mayoría de las PYMES no toman en cuenta el riesgo inherente que se aproximan a sus contextos empresariales. Por consiguiente, se tomó como referente a las compañías de servicio de salud privada del Cantón Azogues las cuales se exponen en diversas de eventos de riesgos dentro de su gestión financieras debido a su giro de negocio. En base a lo expuesto se procedió con la obtención de datos primarios con el uso de la técnica entrevista permitiendo la identificación de eventos de riesgos que afecta a la gestión financiera, tales como: (a) retrasos de pago por parte del IESS, (b) baja afluencia de paciente, y (c) otras causas. Del mismo modo, se exponen a otras situaciones como: (a) riesgo de crédito, (b) riesgo de mercado, (c) riesgo operativo, y (d) riesgo legal. En respuestas ante dicha situaciones se planteó como propuesta metodológica un marco de trabajo basado en el componente Desempeño del marco COSO ERM, con el propósito de las compañías objetas a estudio puedan adoptar un sistema de administración de riesgos que permite la identificación, evaluación, priorización del riesgo, implementación de respuestas y desarrollo de una visión de cartera sobre los eventos no deseados que se puede presentar en la gestión financiera de las empresas objetas a estudio</p>			
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593-981092570 +593-962821375	E-mail: viviana.granizo@cu.ucsg.edu.ec bertha.vazquez@cu.ucsg.edu.ec	
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):			