E

n la auditoría hay muchas cuestiones que deben resolverse a través de los juicios que haga el equipo del encargo.

Muchos contadores colombianos se limitan a hacer reflexiones en su mente, a partir de las cuales deciden qué actitud asumir. En estos casos, a mayor experiencia de los miembros del equipo mayor la posibilidad de acertar. Quien se ha visto envuelto en quiebras tiene una mayor sensibilidad sobre las situaciones en las que suelen hallarse las empresas insolventes.

Existen otros métodos más científicos, normalmente apoyados en las matemáticas. En el pregrado los contadores suelen estudiar cálculo y estadística. Nos parece que son conocimientos muy básicos que no les ayudan a realizar evaluaciones verdaderamente complejas.

Una limitante importante en la mayoría de los países es la falta de información pública. En Colombia podríamos no tener esa carencia si las autoridades hiciesen cumplir la norma que obliga al depósito de los estados financieros. Pero no lo hacen, a pesar de los diferentes llamados de atención.

María T. Tascón, Francisco J. Castaño y Paula Castro, en su artículo [*A new tool for failure analysis in small firms: frontiers of financial ratios based on percentile differences (PDFR)*](http://22financeforum.unizar.es/wp-content/uploads/2014/11/22financeforum_submission_38_A-new-tool-for.pdf)(Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad, 47:4, 433-463) nos ofrecen una herramienta útil para determinar la distancia de una empresa respecto de la quiebra.

“(…) *This study proposes a model to measure the distance to failure of small firms, which is the group of firms less studied in the literature. The variables used are financial ratios commonly used for this type of analysis, which allows us to compare the results of the identification of failed firms obtained with the proposed methodology with those obtained using alternative methodologies. The ratios are computed with information available in mandatory financial statements. Using financial information mandatory for any size firm is especially important in a model to be applied to small firms, given the limited information available for this type of firm. ―The model computes a score for each firm. Instead of distances between ratios, which are heterogeneous variables (exacerbated in SMEs), we use differences in percentiles, making the variables homogeneous. Hence, the variables can be aggregated to compute scores independently of their ranges and statistical distributions. Furthermore, our scores take into consideration the eventual correlation between the variables selected to build the score, with the correlation effect being eliminated during the aggregation process to avoid the redundant part of the variables in the total score. Additionally, percentiles are computed starting from medians, which are more representative central values considering the high dispersion of financial variables in SMEs.* (…)”

Las matemáticas son un instrumento muy útil en las ciencias contables, como lo subrayan los actuarios.

*Hernando Bermúdez Gómez*