

# 31° Congreso del AMA

La revolución de los datos, una  
oportunidad para la profesión

Toulouse, 28 y 29 octubre 2022  
Hotel Pullman Toulouse Centre



ARC MÉDITERRANÉEN DES AUDITEURS



# Encuesta sobre riesgos en pequeñas y medianas empresas

- Desde la comisión de auditoría del AMA hemos preparado esta breve encuesta con el objetivo de poder identificar los principales riesgos a los que se enfrentan la pequeñas y medianas empresas en la actualidad. La encuesta va dirigida a expertos contables, auditores y asesores fiscales.



31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Principali rischi nelle piccole e medie imprese

Riesgo entorno

Riesgos empresariales

Riesgos por áreas

- Inmovilizado
- Existencias
- Instrumentos financieros
- Fraude

Riesgos de sostenibilidad

- Ambientales
- Sociales
- De gobernanza



31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgo entorno

- Incertidumbre global
- Pandemia
- Inestabilidad geopolítica
- Guerra
- Cambio hábitos de los consumidores
- Precio y suministro de energía
- Inflación
- Problemas de suministros primeras materias y componentes
- Cambio climático



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos empresariales

- **Ciber seguridad y datos**
- **Cumplimiento y cambio regulatorio**
- **Digitalización, nuevas tecnologías e inteligencia artificial**
- **Riesgos financieros, de capital y liquidez**
- **Gestión del capital humano y talento**
- **Respuesta a desastres y crisis**
- **Incertidumbre macroeconómica y geopolítica**
- **Cadenas de suministro y subcontratación**
- **Soborno, fraude y otros delitos financieros**
- **Cambio climático y sostenibilidad ambiental**
- **Salud y seguridad**
- **Fusiones y adquisiciones**



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: inmovilizado

- Deterioro
- Contratos de arrendamiento
- Cancelaciones contratos o modificaciones



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: existencias

- **Obsolescencia**
- **Valoración**
- **Contratos de obras, reconocimiento de ingresos, retardos en la entrega**



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: instrumentos financieros

- Deterioro saldo de clientes
- Reclasificación de activos de largo a corto plazo
- Deterioro de inversiones
- Incumplimiento de ratios de insolvencia contractuales
- Incumplimiento de garantías respecto a terceros



31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession





# Riesgos por áreas: fraude

- Inexistencia de controles por parte de la dirección
- Falta de valores éticos por parte de la dirección
- Estructura y transacciones complejas
- Interés de la dirección por resultados determinados
- Compromisos financieros con terceros
- Crecimiento rápido e irregular



31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: ambientales

- Emisiones de gases de efecto invernadero
- Huella de carbono
- Consumo de energía de fuentes no renovables
- Preservación de la biodiversidad y los ecosistemas
- Protección de especies y áreas naturales
- Deforestación
- Desertificación y degradación del suelo
- Consumo de agua no responsable
- Tratamiento y reciclaje de aguas residuales y residuos sólidos



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: sociales

- Respeto de los derechos humanos
- Trabajo infantil
- Discriminación racial, de género o de clase
- Brecha salarial entre hombres y mujeres
- Diversidad de género en Consejos de Administración
- Comportamientos poco éticos o conductas inapropiadas



31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: de gobernanza

- Inexistencia de políticas de remuneración y honorabilidad
- Inexistencia de separación de funciones
- Falta de control de riesgos
- Prevención de accidentes laborales insuficiente
- Falta de protección de datos personales
- Falta de prevención sobre la lucha contra la corrupción y el soborno
- Incumplimiento de las leyes y de las obligaciones fiscales



31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Conclusiones

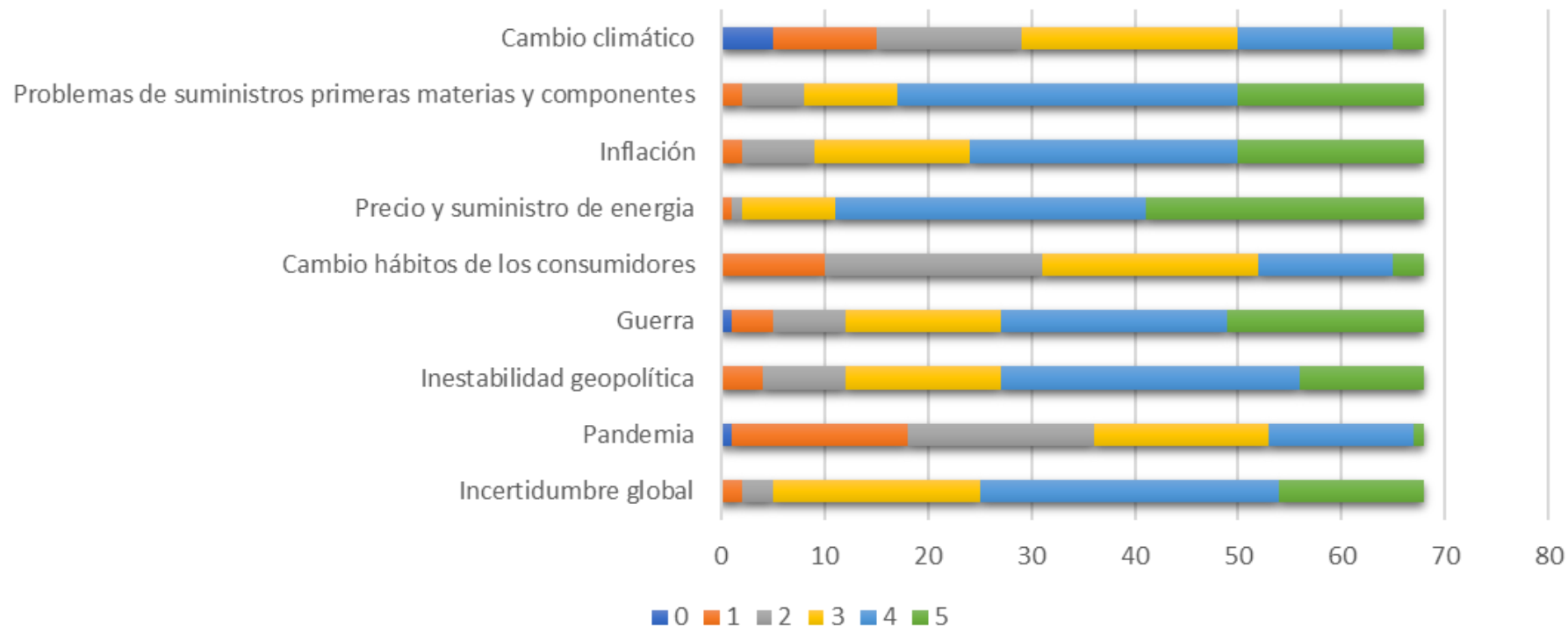


**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgo entorno



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgo entorno

1. Precio y suministro de energía
2. Incertidumbre global
3. Problemas de suministros primeras materias y componentes

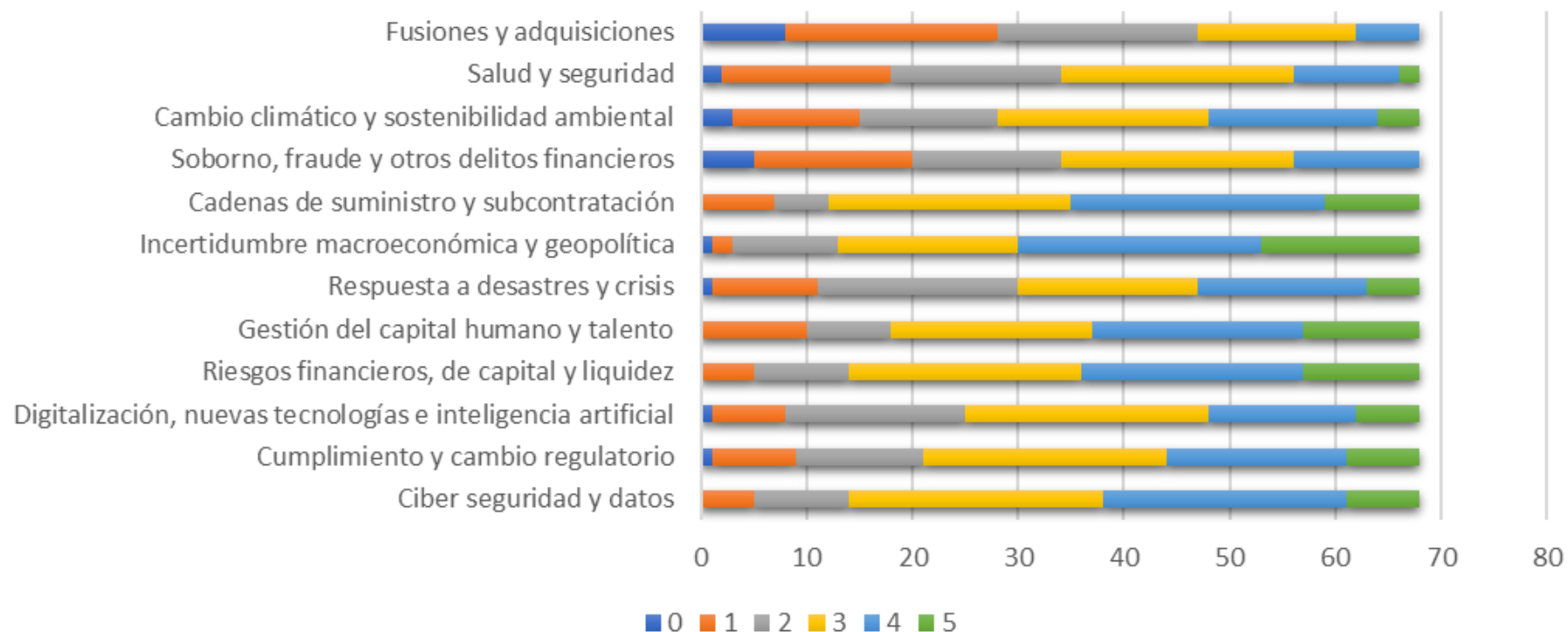


**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos empresariales



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos empresariales

1. Cadenas de suministro y subcontratación
2. Incertidumbre macroeconómica y geopolítica
3. Riesgos financieros, de capital y liquidez

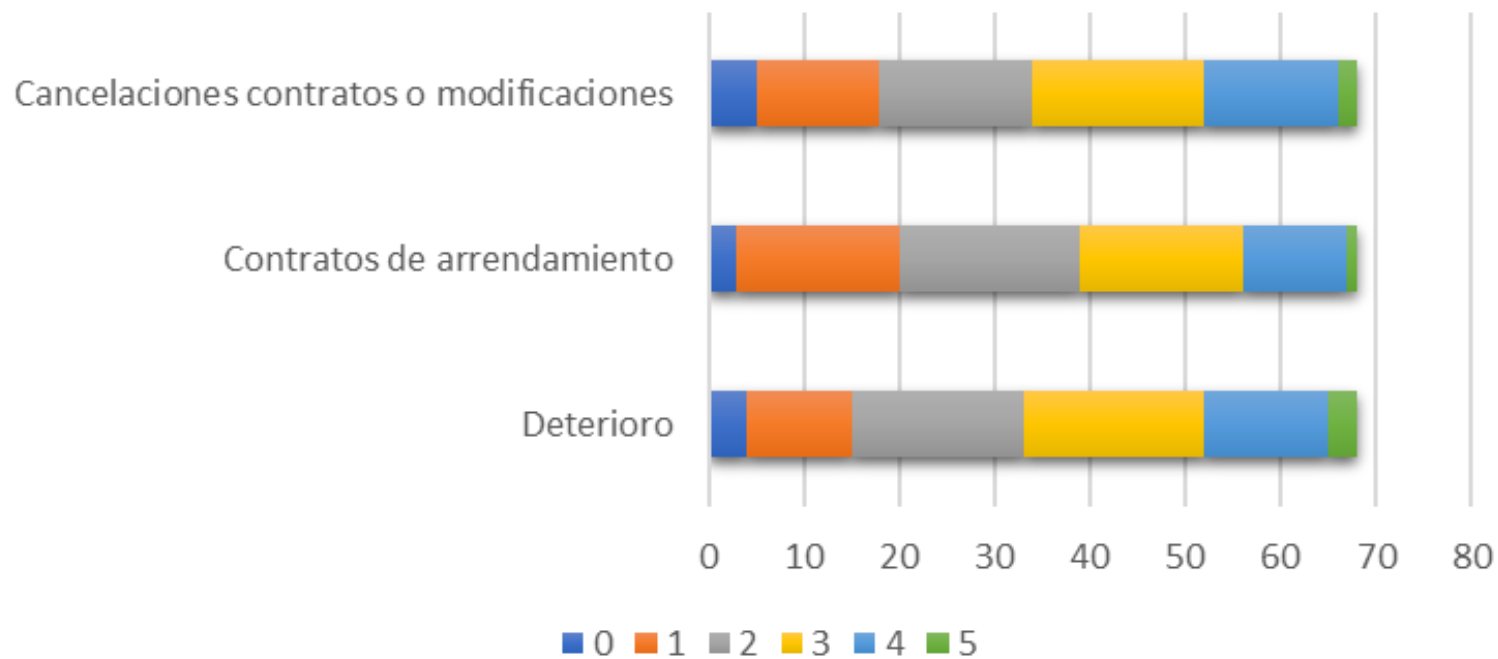


31<sup>è</sup> Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: inmovilizado



31<sup>è</sup> Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: inmovilizado

1. Deterioro
2. Cancelaciones contratos o modificaciones
3. Contratos de arrendamiento

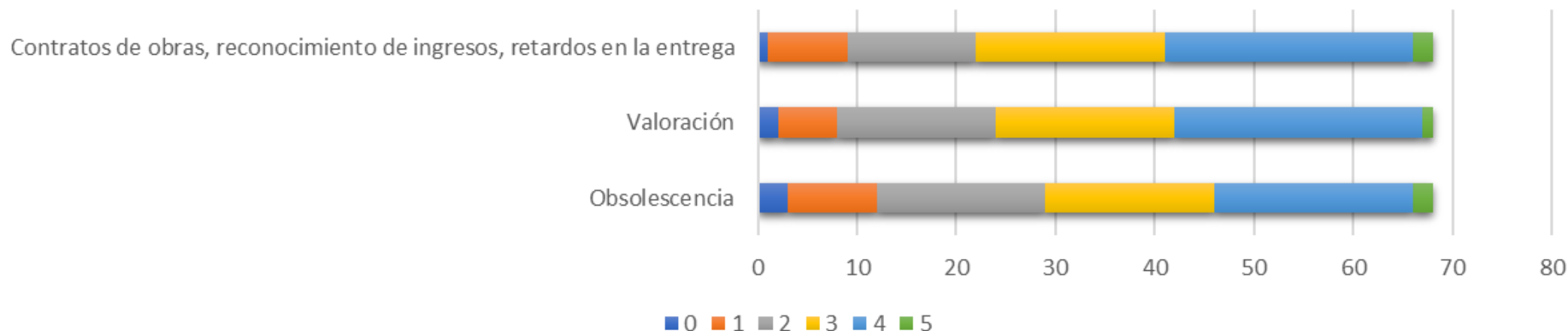


31<sup>è</sup> Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: existencias



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: existencias

1. **Contratos de obras, reconocimiento de ingresos, retardos en la entrega**
2. **Valoración**
3. **Obsolescencia**

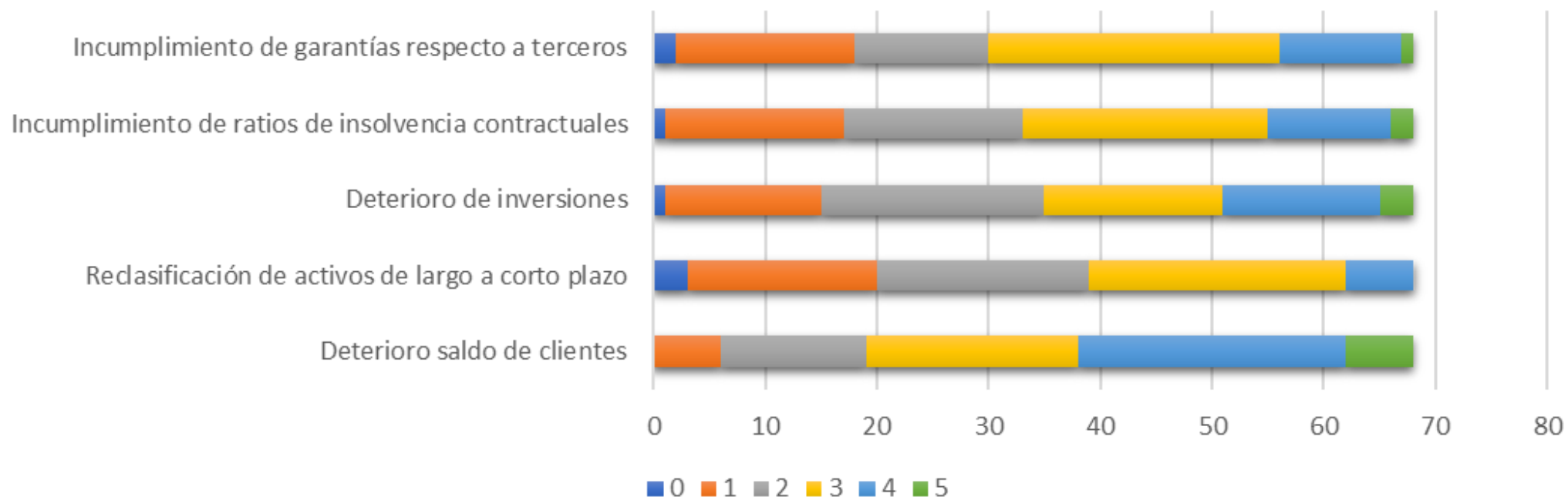


**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: instrumentos financieros



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: instrumentos financieros

1. Deterioro saldo de clientes
2. Incumplimiento de garantías respecto a terceros
3. Incumplimiento de ratios de insolvencia contractuales

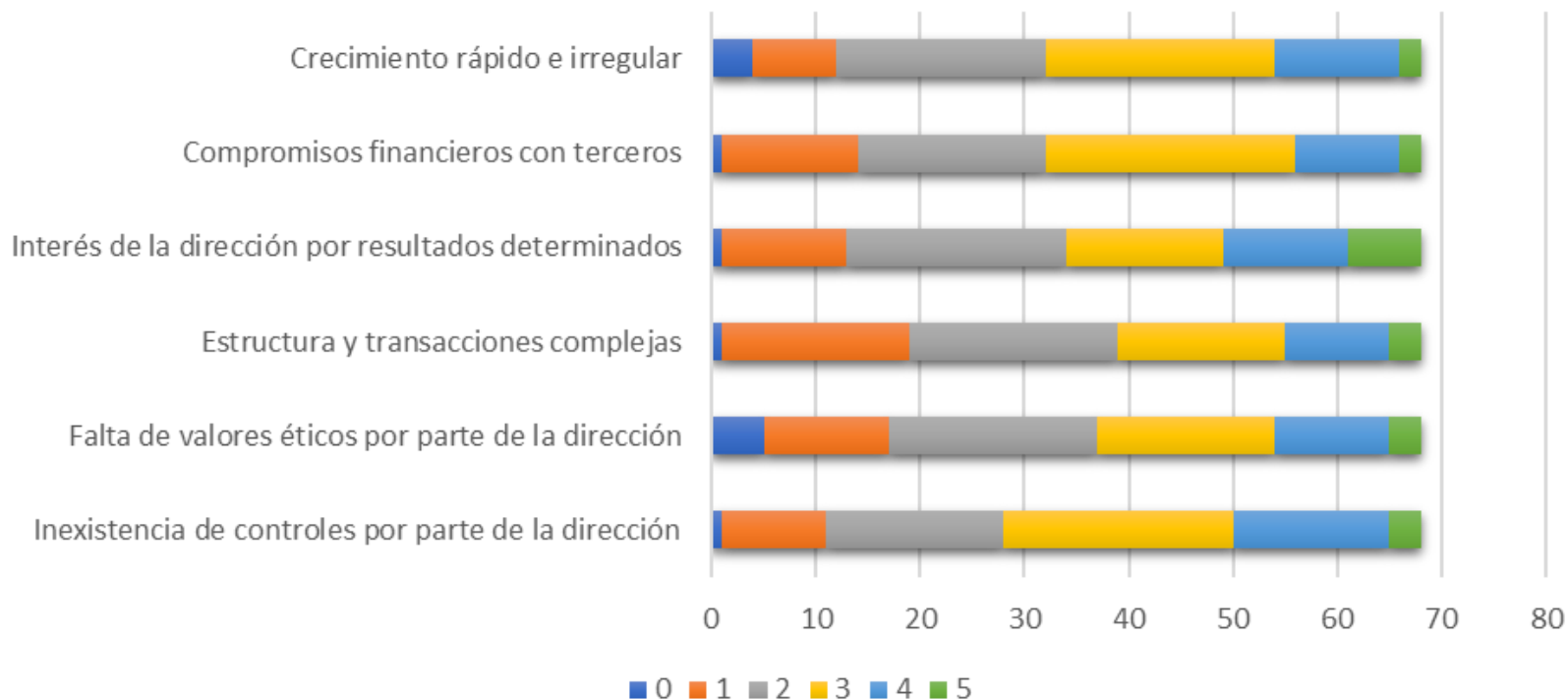


31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: fraude



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos por áreas: fraude

1. Inexistencia de controles por parte de la dirección
2. Interés de la dirección por resultados determinados
3. Crecimiento rápido e irregular

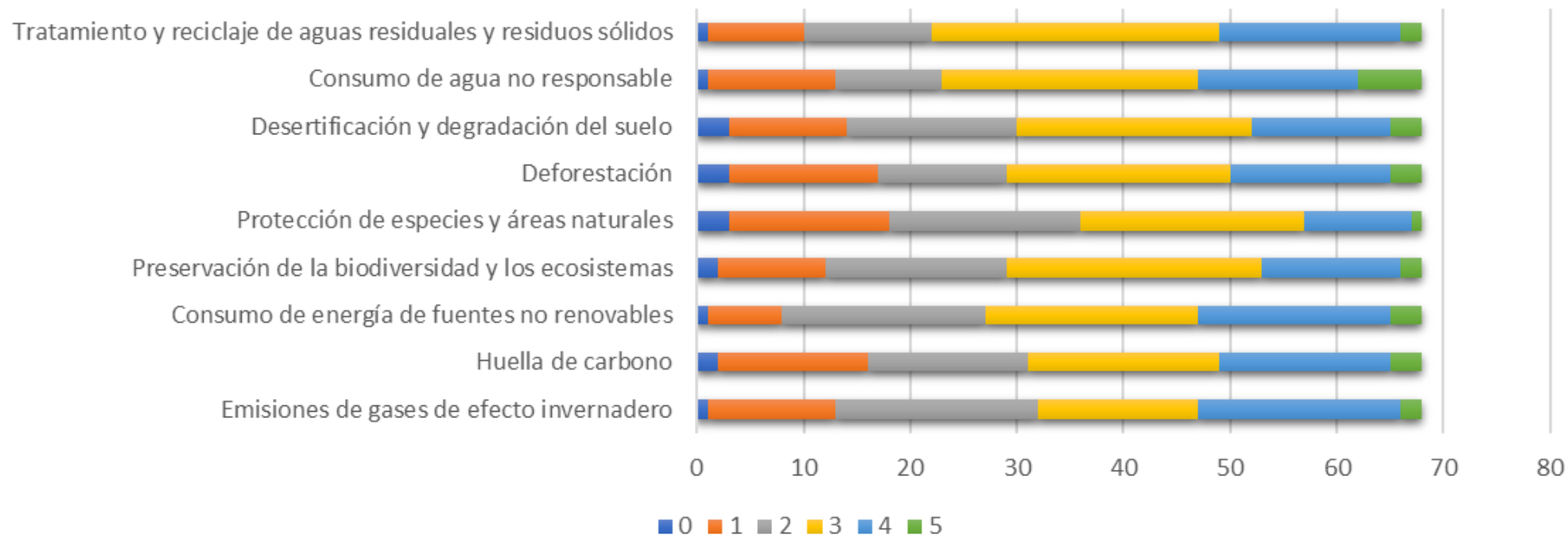


31è Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: ambientales



31<sup>è</sup> Congrès de l'AMA | Toulouse

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: ambientales

1. **Tratamiento y reciclaje de aguas residuales y residuos sólidos**
2. **Consumo de agua no responsable**
3. **Consumo de energía de fuentes no renovables**

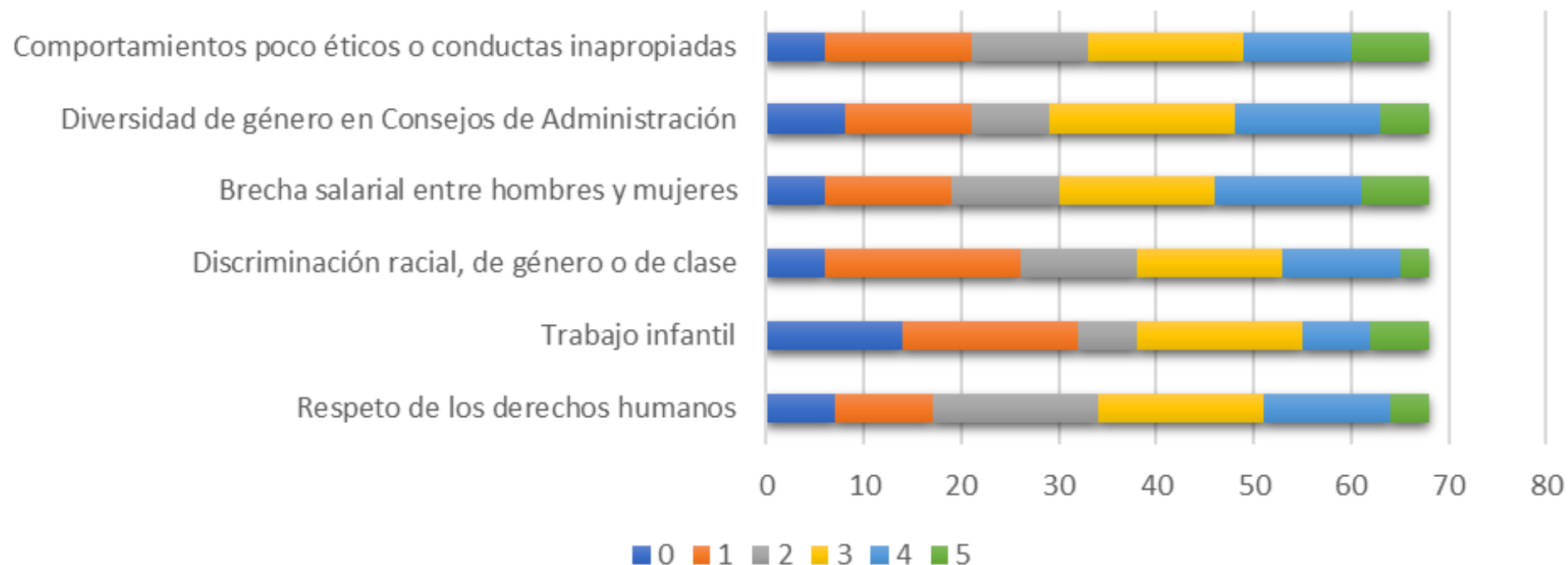


**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: sociales



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession

# Riesgos de sostenibilidad: sociales

- 1. Diversidad de género en Consejos de Administración**
- 2. Brecha salarial entre hombres y mujeres**
- 3. Comportamientos poco éticos o conductas inapropiadas**

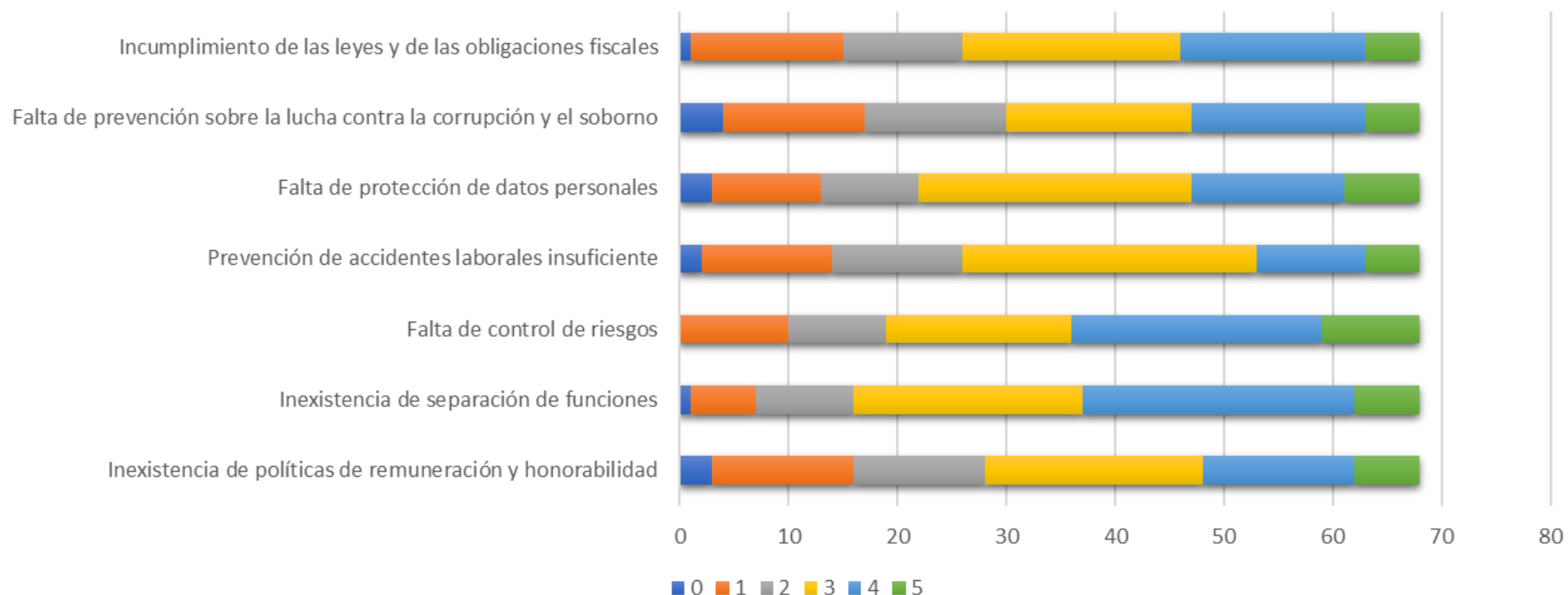


**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: de gobernanza



**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Riesgos de sostenibilidad: de gobernanza

1. Inexistencia de separación de funciones
2. Falta de control de riesgos
3. Falta de protección de datos personales

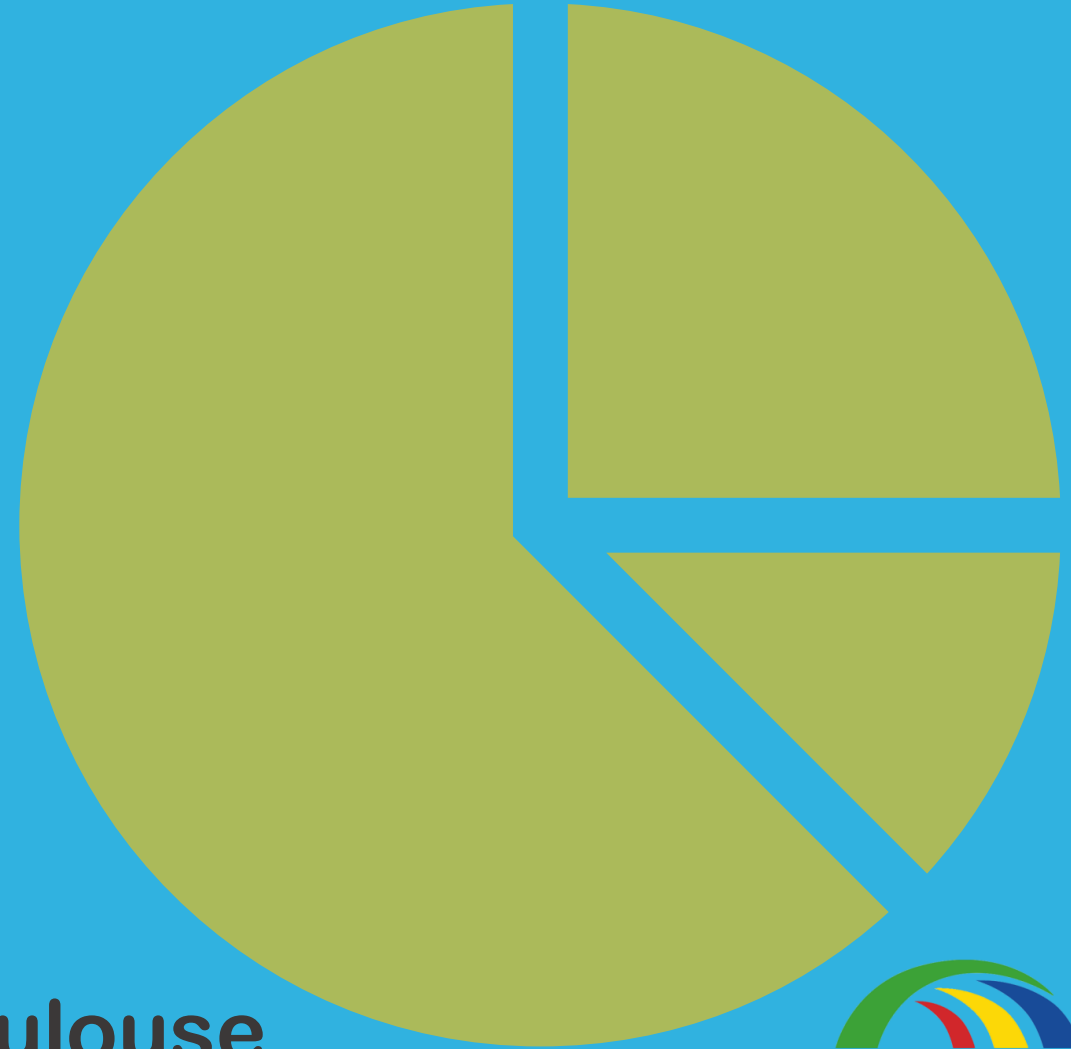


**31è Congrès de l'AMA | Toulouse**

La révolution de la donnée, quelles opportunités pour la profession



# Muchas gracias



## 31° Congreso del AMA | Toulouse

La revolución de los datos, una oportunidad para la profesión



ARC MÉDITERRANÉEN  
DES AUDITEURS