



**UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR**

**SEDE CENTRAL**

**Sucre – Bolivia**

**CURSO DE MAESTRÍA (ESPECIALIDAD) EN  
“CONTABILIDAD Y AUDITORÍA VERSIÓN I”**

**“EL INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA COMO UNA  
HERRAMIENTA PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN DE LAS  
EMPRESAS”.**

**Tesis presentada para obtener el Grado Académico de  
Magister (Especialista) en  
“Contabilidad y Auditoría”**

**Alumno: JUAN LUIS GONZALES ALIAGA**

**Tutor: Ramiro Abel Avendaño Osinaga**

**Sucre - Bolivia**

**2018**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a Dios, por haberme puesto en esta vida y darme la fuerza y los medios para contribuir de alguna manera con la sociedad.

A mi familia por el apoyo constante e incondicional.

Expreso mi profundo agradecimiento al Lic. Ramiro Abel Avendaño Osinaga, de quien recibí la sabia y correcta orientación para culminar con éxito el presente trabajo

También mi agradecimiento al plantel docente de la UASB, por quienes he logrado obtener los conocimientos necesarios para el desarrollo de este trabajo.

**DEDICATORIA:**

*A Dios por nunca soltarme de  
su mano y a mi familia, con la  
devoción de siempre.*

## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación tiene como propósito dar ciertos parámetros de guía para que las empresas puedan aprovechar de manera favorable una Auditoría Financiera, teniendo en cuenta para ello que no solo depende de que se ejecute ésta, sino también del valor que se le debe dar a los resultados de la misma.

Si bien una Auditoría bien planificada podría derivar a que las empresas mejoren su gestión en términos de eficiencia, economía y efectividad, siempre y cuando se adopten políticas y medidas estrictas de comunicación, de cumplimientos, de conocimiento, que coadyuven a llevar a cabo una adecuada planificación empresarial, toma de decisiones efectivas y un adecuado control de los diversos recursos.

Finalmente, podemos decir que la Auditoría Financiera es una herramienta sustancial que una empresa adquiera valor y se proyecte a largo plazo, fortaleciendo fundamentalmente la gestión empresarial e influyendo en su desarrollo en gran medida

## ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>2</b>
<b>ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1 ANTECEDENTES.....</b>	<b>2</b>
<b>1.2 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2.1 JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2.2 JUSTIFICACIÓN TEÓRICA.....</b>	<b>4</b>
<b>1.2.3 JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA.....</b>	<b>5</b>
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>6</b>
<b>MARCO PROBLEMÁTICO Y DELIMITATIVO.....</b>	<b>6</b>
<b>2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>6</b>
<b>2.2 OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>8</b>
<b>2.2.1 CAMPO DE ACCIÓN.....</b>	<b>8</b>
<b>2.2.2 OBJETIVO GENERAL.....</b>	<b>9</b>
<b>2.2.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....</b>	<b>9</b>
<b>2.3 FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....</b>	<b>9</b>
<b>2.3.1. CONCEPTUALIZACIÓN DE VARIABLES.....</b>	<b>9</b>
<b>2.3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>12</b>
<b>MARCO DE REFERENCIA.....</b>	<b>12</b>
<b>3.1 MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>12</b>
<b>3.1.1. AUDITORÍA.....</b>	<b>12</b>
<b>Evolución de la Auditoría.....</b>	<b>12</b>
<b>3.1.2. Tipos de Auditoría.....</b>	<b>13</b>
<b>3.1.3. Auditoría de Estados Financieros o Auditoría Financiera.....</b>	<b>14</b>
<b>Objetivos de la Auditoría Financiera.....</b>	<b>14</b>
<b>3.1.3.1. Etapas De Auditoría Financiera.....</b>	<b>14</b>
<b>Planificación y evaluación de riesgos.....</b>	<b>15</b>
<b>Objetivos:.....</b>	<b>15</b>
<b>Evaluación de los controles internos.....</b>	<b>15</b>
<b>Objetivo:.....</b>	<b>15</b>

<b>Procedimientos sustantivos</b> .....	16
<b>Objetivo:</b> .....	16
<b>Material y métodos:</b> .....	16
<b>Finalización</b> .....	16
<b>Propósito:</b> .....	16
<b>Informe De Auditoría</b> .....	17
<b>3.1.4. Auditoría de Gestión</b> .....	18
<b>3.1.4.1. Diferencias entre la auditoría financiera y la auditoría de gestión</b> .....	18
<b>3.1.4.2. Control de gestión: control de la eficacia, eficiencia y economía</b> .....	18
<b>3.1.4.2. Técnicas y procedimientos de auditoría de gestión</b> .....	20
<b>Procedimientos básicos</b> .....	20
<b>Procedimientos Cuantitativos</b> .....	22
<b>Procedimientos cualitativos</b> .....	23
<b>Procedimientos de Control</b> .....	24
<b>Adecuación de la estructura presupuestaria</b> .....	25
<b>Determinación de los criterios de verificación</b> .....	25
<b>Metodología de la auditoría de gestión</b> .....	26
<b>Primera fase,</b> .....	27
<b>Tercera fase, supone el inicio del trabajo de auditoría propiamente dicha.</b> .....	28
<b>La cuarta fase, programación operativa</b> .....	28
<b>Informe de Auditoría</b> .....	29
<b>Dictamen</b> .....	30
<b>Definición de Estados Financieros</b> .....	30
<b>Usuarios de los Estados Financieros</b> .....	31
<b>Análisis e Interpretación de Estados Financieros</b> .....	32
<b>Análisis de Estados Financieros</b> .....	32
<b>Análisis Externo e Interno de los Estados Financieros</b> .....	33
<b>Activo</b> .....	33
<b>Control</b> .....	34
<b>Control Interno</b> .....	34
<b>Efectividad</b> .....	34
<b>Eficiencia</b> .....	34
<b>Economía</b> .....	34

<b>El auditor complementando su función de brindar mayor credibilidad o confianza con tareas de consultor .....</b>	<b>35</b>
<b>Problemas de Corrección .....</b>	<b>36</b>
<b>Problemas de Perfeccionamiento.....</b>	<b>36</b>
<b>Problemas de Creación .....</b>	<b>37</b>
<b>Auditorías continuas o periódicas .....</b>	<b>37</b>
<b>3.1 MARCO CONCEPTUAL .....</b>	<b>37</b>
<b>3.1 MARCO NORMATIVO Y/O LEGAL .....</b>	<b>38</b>
<b>NORMAS DE AUDITORÍA.....</b>	<b>38</b>
<b>Norma de Auditoría N° 1 .....</b>	<b>38</b>
<b>Objetivos de la Auditoría de Estados Financieros.....</b>	<b>38</b>
<b>NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>39</b>
<b>Norma Internacional de Contabilidad 1 .....</b>	<b>39</b>
<b>Presentación de Estados Financieros.....</b>	<b>39</b>
<b>Definición de Estados Financieros .....</b>	<b>39</b>
<b>Finalidad de los Estados Financieros .....</b>	<b>39</b>
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>43</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>43</b>
<b>4.1 MÉTODOS.....</b>	<b>43</b>
<b>Método Descriptivo .....</b>	<b>43</b>
<b>Método Inductivo .....</b>	<b>43</b>
<b>4.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>43</b>
<b>4.3 POBLACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>43</b>
<b>4.3.1 MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>44</b>
<b>4.3.2 TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE DATOS .....</b>	<b>44</b>
<b>4.3.3 INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS.....</b>	<b>44</b>
<b>TÉCNICAS DE ANÁLISIS.....</b>	<b>45</b>
<b>TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO DE DATOS: .....</b>	<b>45</b>
<b>CAPÍTULO V .....</b>	<b>46</b>
<b>MARCO PRÁCTICO .....</b>	<b>46</b>
<b>5.1 Diagnóstico sobre la aplicación y uso del informe de auditoría en las empresas de Sucre.....</b>	<b>46</b>
<b>5.1.1. Conocimiento sobre la auditoría Financiera .....</b>	<b>46</b>

5.1.2. Análisis de la frecuencia de la realización de auditoría financiera .....	47
5.1.3. Análisis de las políticas como Lineamientos Generales.....	48
5.1.4. Análisis sobre el control de los recursos de la empresa.....	49
5.1.5. Análisis del grado de eficiencia, eficacia, efectividad y equidad .....	50
5.1.6. Análisis del logro de las metas y objetivos .....	51
5.1.7. Discusión de los Resultados .....	52
5.1.8. Análisis del Conocimiento de las Normas de Control Interno.....	53
5.1.9. Análisis de la Estructura de Control Interno .....	54
5.1.10. Análisis del cumplimiento de las recomendaciones emitidas por la auditoría.....	55
<b>5.2. Diagnóstico sobre el cumplimiento de las recomendaciones del informe de auditoría.....</b>	<b>56</b>
5.2.1. Análisis del contenido del informe de auditoría.....	56
5.2.2. Análisis del cumplimiento de las recomendaciones del Informe de Auditoría.....	57
5.2.3. Análisis de la existencia del cronograma de implementación de recomendaciones. ....	58
5.2.4. Análisis del seguimiento a la implementación de las recomendaciones. ....	59
5.2.5. Análisis de la evaluación final sobre los resultados obtenidos.....	60
<b>5.3. Propuesta .....</b>	<b>61</b>
<b>Medición y Comparación de Logros.....</b>	<b>63</b>
<b>Control Interno Eficaz.....</b>	<b>63</b>
<b>Cultura de la Responsabilidad. ....</b>	<b>63</b>
<b>Mejoramiento de la Planificación.....</b>	<b>63</b>
<b>CAPÍTULO VI.....</b>	<b>64</b>
<b>MARCO DEMOSTRATIVO Y DE CUMPLIMIENTO .....</b>	<b>64</b>
<b>6.1 Cumplimiento de objetivos .....</b>	<b>64</b>
<b>Cumplimiento del objetivo general .....</b>	<b>64</b>
<b>Fase de Planeamiento. ....</b>	<b>64</b>
<b>Fase de Ejecución.....</b>	<b>65</b>
<b>Fase del Informe de Auditoría. ....</b>	<b>65</b>
<b>CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....</b>	<b>66</b>
<b>CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO 1 .....</b>	<b>66</b>

<b>CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO 2</b> .....	66
<b>CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO 3</b> .....	66
<b>CAPÍTULO VII</b> .....	69
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	69
<b>CONCLUSIONES</b> .....	69
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	72

## **INTRODUCCIÓN**

La auditoría financiera se puede aplicar en todo tipo de empresas tanto públicas como privadas. El objetivo de la auditoría a los estados financieros de las entidades es determinar si sus estados financieros, presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, la opinión del auditor fortalece la credibilidad de los estados financieros, sin embargo, los usuarios de tales estados financieros no pueden suponer que la opinión del auditor representa una seguridad sobre la continuidad futura de las entidades, así como respecto de la eficiencia o efectividad con que la administración conduce sus actividades.

La utilización de la Auditoría de Estados Financieros permite a los usuarios, propietarios, directivos, administrativos, recibir por parte de una persona totalmente imparcial y ajena a la empresa, una opinión acerca de la situación financiera de las entidades.

En toda empresa tanto pública como privada puede existir la posibilidad de deficiencias por una serie de motivos: falta de personal capacitado, inadecuada utilización de la información de contabilidad y auditoría, aplicación de tecnologías inadecuadas y problemas referidos a la gestión de los recursos. Es aquí donde es necesario dotar la efectividad del desempeño para aprovechar al máximo los recursos, las funciones y actividades de las entidades.

## CAPÍTULO I

### ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

#### 1.1 ANTECEDENTES

El presente trabajo de investigación se desarrolló desde un enfoque a empresas privadas.

Esta fue una investigación de actualidad, debido a los constantes cambios en la economía, desarrollo industrial, globalización, lo que ha generado la sobredimensión de las empresas, lo cual ha obligado a que la profesión del contador público autorizado sufra cambios constantes en procedimientos técnicos y normativa adecuada a esta realidad y que además van de la mano de riesgos inherentes a la Auditoría, por tal razón, el profesional debería estar en un nivel de preparación técnico y de actualidad para encarar estos cambios, paralelamente la independencia profesional de cada auditor hace referencia a un criterio profesional plasmado en un informe con salvedad o sin salvedad además de un memorándum o carta de recomendaciones de Control Interno.

Para el desarrollo de este trabajo se contó con el apoyo de propietarios, socios, accionistas, directores, gerentes, funcionarios, trabajadores, auditores y usuarios internos y externos de una muestra representativa.

Martínez González Juan Ramón<sup>1</sup>, en su trabajo de investigación docente titulado: *“La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas”* presentado en la Universidad de San Francisco, concluye que la auditoría financiera es una herramienta que facilitará información sobre la razonabilidad de la información financiera y económica de las empresas cooperativas, la misma que facilitará la planeación, toma de decisiones y control empresarial.

Escalante Cano Erick<sup>2</sup>, en su tesis titulada: *“El Proceso de la Auditoría Financiera en la gestión municipal”*, presentada para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad de San Francisco Xavier de Chuquisaca; concluye que el proceso que de la auditoría financiera está compuesto por la planeación, ejecución e informe. En la planeación se establece el objetivo, alcance, se diseñan los procedimientos y técnicas,

---

<sup>1</sup> Martínez G., J.R (2005)

<sup>2</sup> Escalante C., E. El Proceso de la Auditoría Financiera en la gestión municipal(2006)

entre otras actividades. En la ejecución se aplican los procedimientos y técnicas de auditoría para obtener evidencia suficiente, competente y relevante. En el Informe, el auditor expresa su opinión sobre la razonabilidad de la información financiera y económica. Por otro lado, se acompaña la denominada Carta de Recomendaciones del Control Interno, donde se facilita una serie de pautas sobre la gestión municipal.

Montoya<sup>3</sup>, quien refiere que las recomendaciones de la auditoría financiera facilitan la mejora de la gestión empresarial mediante la facilitación de una serie de pautas sobre planeación, organización, dirección, coordinación y control de las actividades y recursos de las empresas, permitiendo evaluar la toma de decisiones por parte de la gerencia.

Además menciona que la auditoría financiera contribuye a la efectividad en la gestión empresarial. La efectividad es el grado en el cual las empresas logran sus metas y objetivos previstos por la administración y examinados por la auditoría financiera.

Pérez<sup>4</sup>, quien asevera que la auditoría financiera es una función de dirección cuya finalidad es analizar y apreciar el control interno de las empresas para garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de su información y el mantenimiento de la eficacia de sus sistemas de gestión.

## **1.2 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.2.1 JUSTIFICACIÓN**

Por todo lo expuesto, el presente trabajo de investigación se justifica pues la problemática de no encaminar la fase final o posterior al informe final de resultados de la auditoría, que sería el cumplimiento a recomendaciones que fortalecerían los pilares de la estructura administrativa de la empresa.

Las entidades necesitan información razonable para la planeación de sus actividades futuras, para tomar decisiones que tendrán incidencia en el corto, mediano y largo plazo; y, para el control efectivo de los recursos.

Dicha información razonable solo va a ser facilitada cuando las empresas practiquen auditorías financieras, porque dichas auditorías tienen como objetivo determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de una empresa.

---

<sup>3</sup> Montoya(2009)

<sup>4</sup> Pérez(2014)

Para una empresa en marcha, las decisiones que tome sobre actividades futuras ya sean a corto, mediano y largo plazo basados en un informe de auditoría son útiles para los inversionistas, prestamistas y otros acreedores y además a la sociedad.

Una auditoría ayuda a la alta gerencia de las entidades, a mejorar sus negocios más que a ejecutar un simple trabajo de verificar el cumplimiento de políticas y procedimientos. Una auditoría contribuye a un país donde la corrupción, el fraude, lavado de dinero entre otros prevalecen.

Existen también otros factores primordiales para que una auditoría coadyuve a mejorar la gestión organizacional, como por ejemplo, el profundo conocimiento de ella, incluyendo su cultura, personas clave y ambiente competitivo.

### **1.2.2 JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

La auditoría financiera en tanto se desarrolle sobre la base de un proceso sistémico que permita formular las recomendaciones más pertinentes sobre la información financiera, económica, patrimonial; así como sobre la planeación, organización, dirección, coordinación y control empresarial, será el instrumento que necesitan las empresas.

La auditoría financiera, puede contribuir eficazmente a una buena gestión empresarial mediante la evaluación de los estados financieros y las políticas contables de las empresas; de allí la importancia que tiene el conocimiento, comprensión y aplicación correcta del resultado de la auditoría financiera, porque contienen conclusiones, es decir, determinaciones de la forma cómo se están llevando a cabo los bienes y derechos, las deudas y obligaciones, las ventas e ingresos y los costos y gastos empresariales. También es relevante porque la auditoría financiera facilita recomendaciones para el manejo adecuado de los recursos, los procesos, procedimientos y en fin todas las actividades de la empresa.

La gestión empresarial moderna necesita optimizarse para estar en un contexto de mejora continua y competitividad; por tanto necesita instrumentos como la auditoría financiera para evaluar aspectos legales, administrativos, financieros, tributarios, contables, laborales y de otro tipo.

### **1.2.3 JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA**

Este trabajo se ha realizado en el marco del proceso de investigación científica. Para el efecto en primer lugar se ha identificado la problemática que enfrentan las empresas del sector privado en cuanto a la falta de optimización de la gestión empresarial. Sobre esa base se ha propuesto al resultado final de la auditoría financiera como la herramienta que aportará información, que facilitará la optimización de la gestión empresarial. Asimismo, en el marco del proceso de investigación se han formulado los objetivos, que vienen a ser los propósitos de buscar lograr la investigación.

## CAPÍTULO II

### MARCO PROBLEMÁTICO Y DELIMITATIVO

#### 2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El problema de la investigación se manifiesta en la falta de optimización de la gestión de las empresas, es decir, falta de eficiencia (productividad), economía (relación beneficio/costo) y efectividad (logros de metas y objetivos).

Muchas veces se confunde o no se valora el trabajo del auditor por la falta de conocimiento, comprensión y aplicación de los dictámenes de la auditoría financiera.

Los usuarios, propietarios, directivos, administrativos, reciben los dictámenes y los archivan, no los comunican y tampoco son sujetos a revisión y seguimiento por parte de la empresa, es decir, no explotan positivamente los dictámenes de auditoría.

Este problema se acrecienta cuando no aprovechan positivamente las conclusiones y recomendaciones que manifiestan los auditores, por tanto, no es aprovechado para llevar a cabo una adecuada planificación, una toma de decisiones efectiva y un adecuado control de los recursos humanos, materiales y financieros.

Los usuarios, propietarios, directivos, administrativos y funcionarios no saben utilizar positivamente los reportes de auditoría financiera, por tanto, se afecta la eficiencia, economía, efectividad, mejora continua y competitividad de la empresa.

La problemática descrita se viene exteriorizando de manera observable en medianas y grandes entidades públicas y privadas, debido a la deficiente planeación, toda vez que las entidades trabajan a corto plazo o para el día a día, falta de organización estructural y funcional adecuadas, deficiente dirección empresarial por falta de evaluaciones financieras y de control interno (auditoría financiera).

Estas empresas al no llevar a cabo en forma periódica exámenes de sus recursos y actividades, no disponen de información sobre la situación actual de las empresas.

El hecho es que toda empresa ya sea mediana o grande dispone de información financiera y económica de sus actividades, sin embargo, no utilizan ningún medio o instrumento para darle el grado de razonabilidad y confiabilidad para los usuarios internos y externos como accionistas, trabajadores, clientes, proveedores, acreedores,

autoridades de supervisión y control, lo cual se obtiene mediante el instrumento de evaluación denominado auditoría financiera.

Los efectos que ocasiona la problemática descrita se manifiesta en un deficiente servicio y falta de confianza de la población en dichas empresas, falta de un ambiente de mejora continua que permita abrigar esperanzas de una mejor situación para estas entidades, falta de competitividad y por tanto pérdida de oportunidades, falta de indicadores positivos de liquidez, solvencia y rentabilidad.

Por lo mencionado anteriormente, el trabajo de investigación pretende efectuar una evaluación al comportamiento de las observaciones de los informes de auditoría financiera con el propósito de:

- ✓ Establecer la existencia u ocurrencia de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivos registrados en el marco de las normas de contabilidad.
- ✓ Establecer que los estados incluyan la integridad o inclusión completa de las operaciones financieras registradas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivos en los periodos que corresponden, que fueron reconocidos y medidos en el marco de las normas de contabilidad.
- ✓ Establecer la propiedad, derechos y obligaciones que posee la entidad sobre activos y obligaciones contra terceros, que fueron reconocidos y medidos en el marco de las normas de contabilidad.
- ✓ Establecer la valuación o asignación de valor a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivos, que son reconocidos y dos al cierre del ejercicio, en el marco de las normas de contabilidad.
- ✓ Establecer que los estados financieros realizan una presentación y revelación necesarias de manera apropiada, y las revelaciones se expresan claramente para facilitar la interpretación de la información contenida en dichos estados y otra información adicional requerida por normas de contabilidad, en notas explicativas que forman parte integral de los mismos.
- ✓ Establecer el grado de efectividad del control interno, expresado en términos de eficiencia, eficacia y economía de las actividades operativas de las empresas.

- ✓ Las entidades necesitan información razonable para la planeación de sus actividades futuras, para tomar decisiones que tendrán incidencia en el corto, mediano y largo plazo; y, para el control efectivo de los recursos.
- ✓ Dicha información razonable solo va a ser facilitada cuando las empresas practiquen auditorías financieras, porque dichas auditorías tienen como objetivo determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de una empresa.
- ✓ Para una empresa en marcha, las decisiones que tome sobre actividades futuras ya sean a corto, mediano y largo plazo basados en un informe de auditoría son útiles para los inversionistas, prestamistas y otros acreedores y además a la sociedad. Una auditoría ayuda a la alta gerencia de las entidades, a mejorar sus negocios más que a ejecutar un simple trabajo de verificar el cumplimiento de políticas y procedimientos. Una auditoría contribuye a un país donde la corrupción, el fraude, lavado de dinero entre otros prevalecen.
- ✓ Existen también otros factores primordiales para que una auditoría coadyuve a mejorar la gestión organizacional, como por ejemplo, el profundo conocimiento de ella, incluyendo su cultura, personas clave y ambiente competitivo.

Como resumen del problema planteado se formula la siguiente pregunta:

¿De qué manera puede contribuir el informe de Auditoría Financiera en la optimización de la gestión de las empresas privadas, en un contexto de mejora continua y de competitividad?

## **2.2 OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN**

Informe de Auditoría financiera de las empresas privadas.

### **2.2.1 CAMPO DE ACCIÓN**

La Auditoría financiera en la optimización de la gestión de las empresas privadas, tomando en cuenta los siguientes fundamentos teóricos y conceptuales:

### **2.2.2 OBJETIVO GENERAL**

Evaluar el cumplimiento de recomendaciones del informe de auditoría financiera en las Empresas de Sucre, con el propósito de medir su desempeño económico, financiero y productivo.

### **2.2.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Recopilar Información teórica sobre la auditoría financiera, informe de auditoría y control interno.
2. Realizar el diagnóstico sobre la aplicación y uso del informe de auditoría en las empresas de Sucre.
3. Efectuar un diagnóstico en las empresas sobre el cumplimiento de las observaciones del informe de auditoría.
4. Proponer instrumentos para la aplicación de las observaciones del informe de auditoría.

### **2.3 FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS**

El cumplimiento de las recomendaciones del informe de auditoría financiera coadyuva a la optimización de la gestión de las empresas, en términos de efectividad, productividad, competitividad, proyección de crecimiento a largo plazo.

#### **2.3.1. CONCEPTUALIZACIÓN DE VARIABLES**

##### **Variable Independiente**

X1 Informe de Auditoría financiera

##### **Variable Dependiente**

Y1 Optimización de la gestión empresarial.

Y2 Efectividad, competitividad y proyección de crecimiento a largo plazo

## 2.3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición Conceptual	Dimensión	Indicador	Valor Y/O Acción
X1 Informe de Auditoría Financiera	<p>El informe de auditoría es el resultado de trabajo del auditor. Es un <b>documento elaborado por el auditor donde se expresa de forma estándar, general y sencilla, una opinión profesional sobre los estados contables de una empresa.</b></p> <p>Presenta una serie de características fundamentales de carácter formal: es claro, oportuno sintético y se encuentra bajo un esquema de</p>	Comunicación de resultados	Dictamen sobre los Estados Financieros	<p>Cumplimiento de planes, programas y presupuestos</p> <p>Monitoreo del desempeño de las actividades de la empresa y de los funcionarios</p> <p>Toma de decisiones</p>
			Informe sobre la estructura del Control Interno	<p>Ambiente de Control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p>
			Conclusiones y recomendaciones resultantes	Observaciones

	exposición determinado por la doctrina.			
--	---	--	--	--

Variable	Definición Conceptual	Dimensión	Indicador	Valor Y/O Acción
Y1 Optimización de la gestión empresarial	La optimización de la gestión empresarial se define como la mejor forma de realizar una actividad en términos de eficiencia y eficacia de recursos y mejora continua del sistema de gestión	Gestión	Eficiencia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilización de recursos de la mejor forma posible</li> <li>- Mayores beneficios</li> <li>- Mínimos costos</li> </ul>
			Eficacia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Énfasis en resultados</li> <li>- Logro de objetivos</li> <li>- Crear valor</li> </ul>
			Optimización	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estrategia de gestión</li> <li>- Reducción de costos</li> <li>- Incremento de beneficios</li> <li>- Generar competitividad</li> <li>- Innovación tecnológica</li> </ul>

Fuente: Elaboración Propia

## CAPÍTULO III

### MARCO DE REFERENCIA

#### 3.1 MARCO TEÓRICO

Está compuesto de teorías que sustentan el trabajo, que puede ser obtenido de libros, textos, revistas científicas, tesis doctorales, textos obtenidos de páginas web basados en un autor.

Es el resumen de la revisión bibliográfica, periódicos, revistas especializadas, publicaciones en general, conferencias, mesas redondas, internet, etc.<sup>5</sup>

##### 3.1.1. AUDITORÍA

“Es un proceso objetivo y sistemático de examinar, documentar obtener y acumular evidencia para informar sobre el objeto examinado y establecer el grado de correspondencia del mismo, con criterios preestablecidos.”<sup>6</sup>

“Es la acumulación y evaluación objetiva de evidencia para establecer e informar sobre el grado de correspondencia entre la información examinada y criterios establecidos.”<sup>7</sup>

#### Evolución de la Auditoría

Época	Objetivo	Importancia del Control Interno	Extensión del examen
1. Antigüedad hasta 1850	Detectar Fraudes.	No reconocida	Detallado
2. 1850 a 1905	Detectar Fraudes y Errores	No reconocida	Detallado

Fuente: Elaboración Propia

<sup>5</sup> Avendaño, R.(2015)

<sup>6</sup> Rocha, J.(2015,2016)

<sup>7</sup> Rocha, C.J. Auditoría Financiera, Editorial Sabiduría y Cultura. Cochabamba-Bolivia(2013)

3. 1905 1930	a	Determinar la presentación razonable de la situación financiera. Detectar fraudes y resultados de operación. Detectar fraudes y errores.	Empieza su reconocimiento	Detallado pero aplicando algunas pruebas
4. 1930 1940	a	Determinar la presentación razonable de los estados financieros. Detectar fraudes y errores.	Es reconocida	Prueba selectiva
5. 1940 1960	a	Determinar la presentación razonable de los estados financieros.	Toma énfasis	Prueba selectiva
6. 1960 hasta hoy		Determinar la presentación razonable de los estados financieros. Determinar y contribuir a aumentar el grado de la efectividad, economicidad y eficiencia de las operaciones.	Importancia Primordial	Prueba selectiva o muestreo estadístico

### 3.1.2. Tipos de Auditoría

Los principales tipos de auditoría que actualmente se practican son los siguientes:

- Auditoría de Estados Financieros
- Auditoría Operativa
- Auditoría Forense
- Auditoría Administrativa
- Auditoría Ambiental
- Auditoría Informática o de Sistemas
- Auditoría Especial

- Auditoría Integral
- Auditoría Tributaria
- Otros tipos de Auditoría (Auditoría de Cumplimiento y Auditoría de Gestión y Resultados)<sup>8</sup>

### **3.1.3. Auditoría de Estados Financieros o Auditoría Financiera**

“La Auditoría de Estados Financieros es el examen metodológico, sistemático y objetivo de evidencia, realizado por un auditor independiente, con el propósito de emitir una opinión sobre la razonabilidad con la que se presenta la situación financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera (Flujos de Efectivo) de una entidad, de conformidad con Normas de Información Financiera.”<sup>9</sup>

“La auditoría financiera, es la acumulación y evaluación objetiva de evidencia, para establecer e informar sobre el grado de correspondencia entre los estados financieros examinados y las normas de contabilidad, a fin de expresar una opinión, si los estados financieros se encuentran razonablemente presentados, de conformidad con normas de contabilidad.”<sup>10</sup>

#### **Objetivos de la Auditoría Financiera**

Determinar si los estados financieros de una empresa, presentan su situación razonablemente, su situación financiera, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.<sup>11</sup>

#### **3.1.3.1. Etapas De Auditoría Financiera**

La auditoría financiera supone la revisión de la información financiera de una empresa en una fecha determinada y se realiza previa a la presentación de los estados financieros (por lo general sobre una base anual). En elaboración, y necesita de trabajo antes y después de la fecha a la que se presentan esos estados financieros, siendo las etapas o fases típicas que la componen las siguiente<sup>12</sup>

---

<sup>8</sup> Rocha,J.(2015,2016)

<sup>9</sup> Rocha,J.(2015-2016)

<sup>10</sup> Rocha, J.(2013)

<sup>11</sup> Acuña, S.(2015)

<sup>12</sup> Escalante, P y Hullett, N. *Importancia de la Auditoría de estados financieros para las Pymes: Una revisión documental. Actualidad Contables. FASES* (2010)

## **Planificación y evaluación de riesgos**

Cuando: antes de la fecha sobre la que se va a emitir opinión.

### **Objetivos:**

- Entender el negocio de la empresa y el entorno en que opera.
- Industria en cuestión, normativas y otros factores externos, incluyendo el marco de información financiera aplicable
- La naturaleza de la entidad
- Criterios contables aplicados por la entidad
- Análisis de los riesgos que pueden dar lugar a errores significativos en los estados financieros
- La medición y revisión de los resultados financieros anteriores e intermedios de la entidad
- Determinar los riesgos de auditoría más importantes (es decir, la posibilidad de que el auditor emite un dictamen equivocado).

## **Evaluación de los controles internos**

Cuándo: tras la fecha sobre la que se va a emitir opinión

### **Objetivo:**

Evaluar la efectividad operativa de los controles internos de la organización (por ejemplo, autorización de transacciones, conciliaciones de cuentas, separación de funciones), incluyendo controles generales de IT. Si los controles internos son eficaces, esto reducirá (pero no eliminar del todo) la cantidad de trabajo del auditor.<sup>13</sup>

---

<sup>13</sup> Escalante,P y Hullett,N(2010)

**Procedimientos sustantivos**

Cuándo: tras la fecha sobre la que se va a emitir opinión

**Objetivo:**

Recoger las evidencias de auditoría que sustenten que las cifras recogidas en los estados financieros son confiables y de conformidad con las normas y la legislación.

**Material y métodos:**

- donde los controles internos son fuertes, los auditores suelen confiar más en procedimientos analíticos (comparación de sistemas de información financiera, y con información no financiera, para ver si los números tienen sentido y que los movimientos inesperados se pueden explicar)
- donde los controles internos son débiles, los auditores suelen confiar más en las pruebas sustantivas de detalle (selección de una muestra de los saldos de grandes cuentas, y pruebas concretas (por ejemplo, facturas, estados de cuenta bancarios)<sup>14</sup>

**Finalización**

Cuándo: tras la fecha sobre la que se va a emitir opinión

**Propósito:**

- Hacer un informe con respecto a cualquier asunto importante que llamó la atención del auditor durante la ejecución de la auditoría
- Evaluar y revisar las evidencias de auditoría obtenidas, que permitan tener constancia suficiente y apropiada de las conclusiones alcanzadas
- Considerar el tipo de opinión de auditoría que van a notificar. Opinión con o sin salvedades a la información financiera de la empresa, o en casos extremos justificar la no emisión de opinión.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> Escalante, P y Hullett, N(2010)

<sup>15</sup> Escalante, P y Hullett, N(2010)

## Informe De Auditoría

El informe de auditoría es el documento que recoge la evaluación general de los estados financieros. La evaluación del auditor de la conformidad de los estados financieros y el informe de gestión con los requisitos contables aplicables en la empresa. El informe evalúa si la información recogida en los estados financieros es veraz, no suponiendo una evaluación de la situación económica o financiera de la empresa en cuanto a su futuro. La elaboración de un informe de auditoría puede tener lugar sólo después de la plena realización de la exploración y análisis de los estados financieros de la empresa.<sup>16</sup>

Según la normativa existente, el resultado de una auditoría financiera puede ser:

- Dictamen sin reservas. Una opinión favorable significa que no hay objeciones principales a la contabilidad, los estados financieros y el informe de gestión de la empresa.
- Dictamen con reservas. Supone que los auditores consideran que en algunos puntos de los estados financieros, la información recogida no se ajusta a la que ellos han recabado o a que no han podido confirmar que determinada parte de la información financiera es veraz.
- Abstención de opinión debido a las objeciones. Se expide cuando las objeciones detectadas durante la auditoría hacen que los estados financieros no muestren la situación financiera de la empresa. En este caso, en el informe se incluirán los motivos de la denegación en dar una opinión.
- Abstención de opinión debido a las limitaciones de las pruebas. Una abstención de opinión debido a las limitaciones de las pruebas se emite cuando el auditor no puede expresar una opinión de auditoría al haber sido incapaz de realizar las pruebas de comprobación necesarias. Este caso suele producirse cuando la empresa pone impedimentos a la labor del auditor no ayudándole en el inventario y no facilitándole o destruyendo documentación.<sup>17</sup>

---

<sup>16</sup> Escalante, P y Hullett, N(2010) Idem

<sup>17</sup> Escalante, P y Hullett, N(2010)

### **3.1.4. Auditoría de Gestión**

“La auditoría de gestión es una revisión que se le realiza a una determinada entidad privada o pública y que dicho examen es realizado por un profesional interno o externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficiencia de la gestión teniendo en cuenta los objetivos generales y específicos; su eficiencia como organización y posicionamiento desde el punto de vista competitivo con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la empresa y la actuación de la dirección superior, incluyendo el control de gestión, fundado en la eficiencia”.<sup>18</sup>

#### **3.1.4.1. Diferencias entre la auditoría financiera y la auditoría de gestión**

La auditoría financiera está concebida para dar una opinión objetiva e independiente de que determinados estados representan fielmente una situación económico-financiera; el informe está basado en los principios contables y presupuestarios generalmente aceptados, en base a estos principios, las opiniones del auditor son fácilmente previsibles y muy breves, además, el auditor no formula, en general, recomendaciones sobre la gestión de la empresa, y si lo hace, tales recomendaciones no se contienen en el cuerpo del informe o son de alcance limitado y sólo se refieren a la gestión contable presupuestaria y de cumplimiento legal, no considerándose como la base del informe. Por último las auditorías financieras tienen carácter de periódicas. La auditoría de gestión examina las prácticas de gestión; no existen principios de gestión generalmente aceptados, que estén codificados, sino que se basan en la práctica normal de gestión; los criterios de evaluación de la gestión han de diseñarse para cada caso específico, pudiéndose extender a casos similares; las recomendaciones sobre la gestión han de ser extensas y adaptadas al hecho fiscalizado, analizando las causas de las ineficiencias y sus consecuencias. Por último, las auditorías de gestión son aperiódicas.<sup>19</sup>

#### **3.1.4.2. Control de gestión: control de la eficacia, eficiencia y economía**

Entre los motivos que dan lugar a una auditoría de gestión está la necesidad de controlar la gestión de la empresa en sus diferentes niveles. En este caso, se persigue el objetivo de establecer un control de eficacia, eficiencia y economía. De ahí que también se denomine auditoría 3E.<sup>20</sup>

---

<sup>18</sup> Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia(2015)

<sup>19</sup> Fournies, F. *FOURNIES, F. (1991) Técnicas de dirección del personal. Mc.Graw-Hill. (1991)*

<sup>20</sup> Fournies, F. *FOURNIES, F. (1991) Técnicas de dirección del personal. Mc.Graw-Hill. (1991)*

La eficacia de una organización se mide por el grado de cumplimiento de los objetivos contenidos en los programas de actuación de la misma, es decir, comparando los resultados realmente obtenidos con los resultados previstos y, por tanto, existe eficacia cuando una determinada actividad o servicio obtiene los resultados esperados, independientemente de los recursos que hayan sido utilizados para ello, por tanto, se trata de la comparación de unos outputs con otros outputs. La evaluación de la eficacia requiere siempre la existencia de objetivos claros, concretos y definidos, pudiéndose realizar la medición del nivel de eficacia sobre los hechos y sobre los resultados. Esta evaluación permite:

- a) Conocer si los programas cumplimentados han conseguido los fines propuestos.
- b) Facilitar información para decidir si un programa debe ser continuado, modificado o suspendido -controles de eficacia realizados durante el desarrollo del programa, medición en su caso, de los outputs intermedios.
- c) Suministrar bases empíricas para la evaluación de futuros programas.
- d) Descubrir la posible existencia de soluciones alternativas con mayor eficacia.
- e) Fomentar el establecimiento por parte de la alta dirección de la empresa de sus propios controles internos de gestión.<sup>21</sup>

La eficiencia se mide por la relación entre los bienes adquiridos o producidos o los servicios prestados por un lado (outputs) y los recursos utilizados por otro (inputs), es decir, se mide por la comparación de unos inputs con unos outputs.

La evaluación de los niveles de eficiencia requiere la existencia de una determinada información y de una organización suficientemente preparada. Para valorar tanto los inputs como los outputs, éstos deben estar claramente definidos.

Dicha evaluación puede ser realizada en términos cuantitativos o cualitativos, y nos permite conocer:

- a) El rendimiento del servicio prestado o del bien adquirido o vendido, en relación con su costo.

---

<sup>21</sup> Fournies, F(1991) Idem

- b) La comparación de dicho rendimiento con una norma establecida previamente.
- c) Las recomendaciones para mejorar los rendimientos estudiados, y en su caso, las críticas de los obtenidos.

La economía mide las condiciones en que una determinada empresa adquiere los recursos financieros, humanos y materiales. Para que una operación sea económica, la adquisición de recursos debe hacerse en tiempo oportuno y a un costo, lo más bajo posible, en cantidad apropiada y en calidad aceptable, la economía se produce cuando se adquieren los recursos apropiados al más bajo costo posible, por tanto se trata de comparar unos inputs con otros inputs, teniendo en cuenta los factores de calidad, cantidad y precio.<sup>22</sup>

#### **3.1.4.2. Técnicas y procedimientos de auditoría de gestión**

Los procedimientos y técnicas a aplicar serán principalmente de carácter general, destinados a la detección de problemas y puntos débiles en las entidades auditadas, permitiendo analizarlos con el objetivo de mejorarlos, no pudiendo ser tan concretos como en la auditoría financiera, donde el fin es mucho más claro, la imagen fiel de un patrimonio y de sus variaciones. Por tanto, en auditoría de gestión, los objetivos que pueden plantearse a un auditor pueden ser amplísimos.<sup>23</sup>

Cualquier revisión o trabajo puede ser considerado dentro del campo de la auditoría de gestión, siempre que mejore la eficiencia o la eficacia, utilizando los procedimientos adecuados a la consecución de los objetivos planteados.

Por tanto, se puede definir los procedimientos de auditoría de gestión como los trabajos, verificaciones, comprobaciones, revisiones, etc. a realizar por el auditor para formarse una opinión sobre la eficiencia, eficacia, y economía de la gestión y operatividad del ente auditado, obteniendo la evidencia necesaria y suficiente.

#### **Procedimientos básicos**

- a) Entrevistas.- Constituyen un instrumento fundamental en las auditorías de eficiencia, eficacia y economía, obteniendo de esta forma la mayor cantidad posible de información, ayudando a obtener ideas, no contempladas inicialmente en la elaboración de los programas de auditoría. La técnica de la entrevista

---

<sup>22</sup> Fournies, F. *FOURNIES, F. (1991) Técnicas de dirección del personal. Mc.Graw-Hill. (1991)*

<sup>23</sup> Morgan, G. (2004)

permite realizar análisis detallados, logrando extraer datos u opiniones de un grupo de individuos, procesándolas posteriormente en función de los objetivos perseguidos. Presenta desventajas, principalmente la de un costo muy elevado, así como la dificultad de valorar la influencia que puede establecer el entrevistador sobre las respuestas, o bien los posibles sesgos existentes por presiones ejercidas sobre los entrevistados.

- b) Cuestionarios.- Se realizarán en el mejor clima posible, obteniéndose la información a través de las encuestas, permitiendo extraer datos y opiniones, así como detectar problemas a priori. Fundamentalmente, sirven para configurar la información básica, por lo que es aconsejable completarla o contrastarla con la observación de hechos o registros.

El cuestionario posee la ventaja de su costo, más reducido que la realización de las entrevistas, así como permite conservar el anonimato de una población que puede ser tan grande como se desee, pues las respuestas pueden ser tratadas informáticamente. Como principal desventaja presenta el hecho de que comporta una estandarización de las respuestas, pudiendo provocar en determinados casos un sesgo en la información, siendo importante el emplear un adecuado sistema estadístico. También puede suponer un elevado esfuerzo en cuanto a su confección, para lo cual es muy útil el empleo de un programa informático.

- c) Observación documental.- Su objetivo es la recopilación de la información gráfica existente relativa al objeto de estudio. Permite la consecución de información extrayéndola de cualquier documento considerado importante (informes, memorias, reportajes, expedientes, etc.) Como ventajas de esta técnica se puede señalar que facilita la concreción de los objetivos de auditoría, sirviendo de soporte válido a la evidencia, pero supone normalmente un elevado esfuerzo de selección, ordenación y clasificación.
- d) Observación directa.- Consistente en analizar espacios físicos, distribuciones de almacenes, oficinas, detección de medios materiales, o también situaciones, relaciones, etc. En definitiva, se centra en todo aquello que permita una visión de conjunto del entorno en el que se realiza la auditoría de gestión. De esta forma se proporciona una visión general e intuitiva de la organización, aunque depende

en gran medida de la subjetividad del observador, por lo que puede provocar algún error o sesgo.<sup>24</sup>

### **Procedimientos Cuantitativos**

Permiten establecer índices en algunos casos sobre la realidad o situaciones estudiadas.

- a) Revisiones analíticas.- Permiten, a través de la comparación de datos, detectar variaciones ilógicas, posibles pérdidas de recursos, evoluciones, tendencias, etc., aunque precisan de otras técnicas de apoyo que den consistencia y evidencia a lo detectado.
- b) Análisis de superficies.- Incluye el estudio de variables de proporción o de distribución de superficies. Presenta la ventaja de proporcionar indicadores válidos para la toma de decisiones, aunque precisa de planos y medidas, que en ocasiones no existen, debiendo dedicar tiempo a las mediciones y cálculos, es decir, precisan de elementos técnicos no siempre manejables con facilidad.
- c) Indicadores de personal.- Pueden ser muy diversos, desde indicadores de asistencia, de productividad, de rotación, de sustituibilidad, etc. Junto a estos indicadores, si la entidad posee un archivo del personal, con sus datos personales (edad, formación, sexo, aficiones, etc.) es posible efectuar estudios que permitan conocer sus capacidades y permitir unas asignaciones de tareas lógicas, como en el análisis de superficies, presenta la ventaja de proporcionar indicadores válidos para la toma de decisiones pero precisan de instrumentos de medida adecuados.
- d) Evaluación de los recursos.- La evaluación de los recursos utilizados en una determinada actividad es un aspecto importante para valorar la eficiencia y la economía de una entidad, determinando si son los necesarios y suficientes para la realización de la actividad, detectando excesos o defectos en su aplicación y evaluando las condiciones de adquisición. presenta el problema de la valoración de los recursos o flujos, con el fin de obtener indicadores.

---

<sup>24</sup> Mongan,G.(2004)

- e) Análisis de flujos.- Permite plasmar gráficamente actividades, procesos y sistemas, posibilitando el análisis de cada unidad o área orgánica en las que se estructure la entidad a auditar. Para ello hay que entender cada área como una unidad en relación con el entorno, atravesada por flujos de inputs y outputs.
- f) Técnicas de análisis económico.- Estas técnicas incluyen, los procedimientos de elaboración de presupuestos, así como el posterior cálculo de desviaciones técnicas y económicas. Cálculo de tendencias y análisis comparativos con otras entidades del mismo sector o con empresas de diferentes sectores. Es importante que la empresa disponga de un buen sistema de archivo, con el fin de poder acceder a los datos históricos.

Análisis de los resultados, situación financiera a corto y largo plazo, cálculo de ratios, etc. Por último, la elaboración y estudio de los estados financieros complementarios. Estas técnicas permiten obtener información sobre las distribuciones de recursos a través del cuadro de financiación, composición del inmovilizado, etc., pero precisan el apoyo de otras técnicas, principalmente básicas.<sup>25</sup>

### **Procedimientos cualitativos**

Están referidas a problemas que pueden surgir de carácter no cuantitativo, como los conflictos interdepartamentales, el entorno la calidad de los outputs, etc. aplicando las técnicas que se consideren más convenientes para eliminar los problemas. Estas técnicas incluyen:

- a) Evaluación del estilo y calidad.- Tiene como objetivo el conocer y obtener evidencia suficiente sobre el tipo de dirección que existe, la calidad de los trabajadores y técnicos, así como la existencia o no de liderazgos. Esta técnica es útil para evaluar la capacidad del personal, pudiendo detectar carencias de formación, empleados con necesidades de reciclaje, etc., pero precisa complementarse con técnicas básicas y pueden, además, existir sesgos por miedos, rencores, etc.
- b) Estudio de las relaciones interdepartamentales.- Representa el estudio de los tipos de grupos que operan en la organización o entidad, delimitando sus

---

<sup>25</sup> Morgan, G.(2004)

objetivos, expectativas y grado de cohesión. Su aplicación es útil para mejorar el control de los procesos y flujos de información, así como de las personas con mayor capacidad de liderazgo e influencia sobre los procesos de decisión.

- c) Análisis del clima de trabajo.- El objetivo de este análisis es conocer el nivel de motivación y compenetración de los empleados en relación a los objetivos planteados por los responsables de dicha unidad. Si se presenta algún conflicto, el auditor ha de proponer las mejoras y recomendaciones necesarias para solucionarlos, por lo que, de alguna manera, es aconsejable que posea unos ciertos conocimientos psicológicos.
- d) Conocimiento del entorno jurídico-laboral de la entidad auditada.- Se trata de una evaluación, actual o futura, del capital humano que posea una empresa, así como la revisión del entorno jurídico en que se desenvuelve la entidad, debiendo evaluarlo atendiendo principalmente a las actuaciones de los técnicos cuyas responsabilidades puedan tener consecuencias legales, por ello, es una técnica que entra en aspectos normalmente problemáticos.<sup>26</sup>

### **Procedimientos de Control**

El objetivo de estas técnicas es detectar las desviaciones que se puedan haber producido y tomar las medidas correctoras oportunas. Las fases de que constan estas técnicas son:

- a) Implantación de un sistema de control.- El objetivo principal de este procedimiento es la detección de las diferencias producidas entre los datos obtenidos y los objetivos previstos, con el fin de corregir las desviaciones que se produzcan. Esta técnica de implantación es importante, ya que si no se consigue, las siguientes fases no podrán llevarse a cabo.
- b) Evaluación.- Supone un diagnóstico de los errores o divergencias surgidos y su importancia. Para ello, se comparará el desarrollo real con el previsto, obteniendo una valoración de la eficacia del sistema implantado. Este procedimiento consiste en buscar unos indicadores de eficiencia y de eficacia, que permitan medir el nivel inicial de partida, antes del comienzo de la auditoría, con el objetivo de poder valorar los incrementos, o decrementos en su caso, que

---

<sup>26</sup> Morgan, G.(2004)

se produzcan a partir de dicho momento; detección de los puntos fuertes y débiles de la organización y comparación de la situación real con los indicadores previstos, determinando el nivel de desviación existente.

- c) Seguimiento.- Permite detectar los aciertos y errores del programa de actuación implantado, con el objetivo de superar los problemas, errores o puntos débiles detectados, buscando entonces medidas correctoras e incorporándolas a futuros trabajos.<sup>27</sup>

### **Adecuación de la estructura presupuestaria**

Para una correcta auditoría operativa debe establecerse una estructura presupuestaria adecuada, total o parcialmente por programas suficientemente explícitos y de una contabilidad por centros de costos o por centros de decisión, suficientemente detallada, ello debe ser así porque los controles de eficacia y eficiencia no pueden, por definición ser globales sino que tendrán que ser realizados individualmente por áreas de responsabilidad. Por tanto, la auditoría de gestión tiene como objetivo verificar:

- a) Si se han conseguido los objetivos propuestos.
- b) Si existen otras formas más económicas de obtener los resultados.
- c) Si la medida de las realizaciones y el sistema presupuestario utilizado dan a las distintas áreas de responsabilidad una información adecuada y periódica, a fin de que puedan conocer la eficacia, eficiencia y la economía obtenida.
- d) Si la empresa está gestionada correctamente.<sup>28</sup>

### **Determinación de los criterios de verificación**

Los principios generalmente aceptados no tienen su equivalente en la práctica de la gestión administrativa. Ahora bien, es evidente que existen prácticas de gestión basadas en determinados criterios consagrados por la experiencia, cuya eficacia es indiscutible y que de no tenerse en cuenta los resultados obtenidos en la gestión difícilmente podrán ser considerados como eficientes.

---

<sup>27</sup> Morgan, G.(2004)

<sup>28</sup> Morgan,G(2004)

Para la fijación de los criterios de verificación es necesario un conocimiento profundo del área auditada, pero además es necesario tener experiencia de gestión, amplio conocimiento del ambiente circundante y una buena dosis de imaginación especialmente en la parte de criterios relacionados con la eficiencia. Los criterios representan las condiciones mínimas para el desarrollo de una labor eficaz y eficiente, su inexistencia, por tanto, puede considerarse un índice de ineficacia o ineficiencia.<sup>29</sup>

Existen algunos criterios de índole general, pero la enorme variedad de áreas que pueden ser objeto de la auditoría de gestión, hace muy dificultoso el establecimiento de unos criterios generalmente aceptados, por tanto, procederemos a determinar unos criterios de verificación de la eficacia, de la eficiencia y de la economía. Los criterios de eficacia se limitan a fijar claramente los objetivos previstos, separando lo que son hechos de lo que son resultados, fijar los criterios para evaluar los objetivos realmente alcanzados, tanto en el terreno de los hechos como de los resultados y fijar los criterios para evaluar el impacto real producido.

Los criterios de verificación de la eficiencia debe ayudarnos a responder a las preguntas: ¿se evita duplicidad de esfuerzos?, ¿se evitan trabajos que no tengan ningún sentido o que no sean necesarios?, ¿el personal está sobredimensionado?, ¿se utilizan eficientemente los procedimientos operativos establecidos para cada lugar de trabajo?

En cuanto a los criterios de verificación de la economía debe ayudarnos a responder a la pregunta: se desarrollan los procedimientos necesarios para obtener el nivel de calidad y cantidad, de servicios o bienes materiales deseados, y los mismos son usados y mantenidos correctamente, es decir, que, asumiendo la necesidad de crear el servicio o de adquirir los bienes materiales, ¿se han analizado si dichos bienes o servicios se han adquirido al mejor precio posible?<sup>30</sup>

### **Metodología de la auditoría de gestión**

La auditoría de gestión necesita, al igual que la auditoría financiera, ser lo más sistemática posible en la realización de sus trabajos. La sistematización precisa un método de uso general aplicable a cualquier área, estructura, funciones, etc., que se audite. Este método consiste en un análisis en profundidad y con los máximos detalles utilizando las preguntas clásicas: Qué se quiere, cómo y cuándo se quiere, dónde, por

---

<sup>29</sup> Morgan,G.(2004)

<sup>30</sup> Morgan,G.(2004)

qué, qué medios se deben utilizar, etc., realizando, además, las siguientes investigaciones: Estudio de los elementos que componen el sector auditado, diagnóstico detallado, determinación de fines y medios, investigación de las deficiencias, balance analítico, comprobación de la eficacia, búsqueda de problemas, proposición de soluciones, indicación de alternativas y mejora de la situación.

Este trabajo se lleva a cabo por medio de entrevistas personales con los responsables de las unidades, áreas o actividades auditadas, en sus centros de trabajo u oficinas, esto exige que el consultor disponga de cuanta información exista en relación con el área auditada.

La exigencia metodológica se inicia en una auditoría de gestión con la denominación que se dé al informe, posteriormente se debe establecer la planificación del trabajo de auditoría consistente en el desarrollo de un plan global en función de los objetivos que se persiguen. La naturaleza, el detalle y el momento en que se debe llevar a cabo la planificación varían según la magnitud y especificidad de la entidad a auditar, de la experiencia que el auditor tenga de la misma, del conocimiento de la actividad que desarrolla, del entorno en que se desenvuelve y de la calidad del control interno.<sup>31</sup>

La planificación comprende cuatro fases:

- a) Designación de la entidad, área, sector o servicio a auditar.
- b) Estudio previo.
- c) Estudio preliminar.
- d) Programación operativa.

### **Primera fase,**

Habrá que distinguirse entre dos tipos de auditoría: auditoría vertical y horizontal. La auditoría vertical comprende en su integridad el análisis de una unidad específica (departamento, dirección general, etc.) o el análisis de un programa determinado (presupuesto funcional).

La auditoría horizontal comprende la verificación de determinadas funciones o gastos que afectan a varias unidades administrativas (política de personal, compras de

---

<sup>31</sup> Morgan, G. (2004)

inmovilizados, etc.) (presupuesto económico). En general, las partidas presupuestarias con mayor impacto financiero, las áreas con mayor riesgo de anomalías, errores o irregularidades, recibirán una mayor atención. La segunda fase permite conocer el área a auditar con cierta rapidez, sobre la base de recolectar determinada información, al mismo tiempo que permite descubrir las áreas de riesgo con bastante precisión.

El objetivo del estudio previo persigue el objetivo de obtener un conocimiento profundo del área a auditar. Este conocimiento puede obtenerse utilizando reglamentos y demás normativas que afectan al área a auditar, estudiando informes anteriores de auditoría y especialmente las recomendaciones contenidas en los mismos, estudiando informes de auditoría financiera o estudiando liquidaciones de los presupuestos de ejercicios anteriores.<sup>32</sup>

### **Segunda fase, supone el inicio del trabajo de auditoría propiamente dicha.**

En esta fase deben tenerse en cuenta determinadas cuestiones de importancia que pueden condicionar la marcha posterior del informe, algunas de dichas cuestiones pueden ser las siguientes: Dificultad de medir los outputs, existencia de índices de ineficiencia visibles, falta visible de organización, o problemas en la misma o en la gestión, claramente visibles, retraso en la producción de outputs, empleados desocupados y material subutilizado, métodos de trabajo anticuados, poco eficientes o complicados, existencia de actuaciones ineficaces, o de realización ineficiente o no económica, en general se considerarán de importancia relevante todos aquellos hechos que de no explicitarse en el informe podrían conducir a error al lector del mismo, y cuya existencia pudieran comprometer, los resultados del área auditada, aunque todas estas cuestiones serán profundizadas y analizadas posteriormente durante la fase de ejecución de la auditoría.<sup>33</sup>

### **La tercera fase, programación operativa**

Esta fase supone la preparación de las herramientas de trabajo y del equipo humano a emplear, por lo cual debe comprender una confección de cuestionarios y una coordinación con el personal del área estudiada, determinación del grado de intervención de especialistas, preparación de programa escrito de trabajo y selección del equipo. Una vez planificado el trabajo a realizar, se debe de proceder a la ejecución

---

<sup>32</sup> Morgan, G.(2004)

<sup>33</sup> Morgan, G.(2004)

de todo lo planificado. En la ejecución debe realizarse un examen detallado de los datos sobre los que debe actuarse y comprende los muestreos, efectos observados, causas y evaluaciones de los distintos resultados.

Este examen representa el desarrollo de la parte central de la auditoría y comprende las siguientes actuaciones: -Recopilación de evidencias. -Medidas del trabajo.

Evaluación de los niveles de eficacia, eficiencia y economía. -Evaluación de los esfuerzos hechos para mejorar los resultados conseguidos. Todo ello debe conducir a la valoración de resultados y al análisis de las causas y de sus efectos, necesarios para la reducción posterior de las correspondientes conclusiones y resoluciones.

Por último, la culminación de la auditoría está en la emisión del informe, ya que ésta será la herramienta de trabajo para el ejecutivo y para los responsables del área auditada, y además servirá en el futuro como base para medir el progreso obtenido en la gestión de dicha área.<sup>34</sup>

### **Informe de Auditoría**

Para que el informe sea eficaz tiene que estar sometido a determinadas normas que recogemos a continuación:

- a) Tiene que manifestar si las cifras ofrecidas por los responsables del área auditada son correctas o han tenido que ser rectificadas por el auditor, y en tal caso en qué sentido se han rectificado.
- b) Deberá exponer los criterios de verificación fijados por ambas partes, auditor y auditado, y hasta qué punto se han respetado o conciliado.
- c) Deben reflejarse los puntos débiles (ineficacia, ineficiencia, anti-economía, etc.), así como los puntos fuertes detectados.
- d) Tiene que expresar, en su caso, la existencia de hechos o situaciones que hayan dificultado o impedido el trabajo del auditor.
- e) El informe, y en especial las conclusiones y recomendaciones, deben estar redactadas con absoluta claridad evitando totalmente las explicaciones ambiguas y confusorias, en otras palabras, el informe tiene que estar

---

<sup>34</sup> Morgan, G.(2004)

redactado, en la medida de lo posible, de forma tal que una persona normalmente informada pueda fácilmente llegar a su comprensión.<sup>35</sup>

### **Dictamen**

“Es el resultado del trabajo de auditoría, y la opinión que como consecuencia de él se ha formado, se presenta generalmente en un documento cuya parte principal es la expresión de la opinión profesional concreta y sintética.

También se lo define como: un conjunto de elementos aceptados por la profesión y por el público, con los cuales el contador público expresa su opinión concisa sobre los estados financieros de una empresa examinada por él”.<sup>36</sup>

### **Definición de Estados Financieros**

“¿De dónde viene la expresión Estados Financieros? Es una traducción, tal vez no totalmente apropiado, de la expresión inglesa Financial Statements. Dado que la palabra inglesa Statements tiene como primera traducción española la palabra declaración, podría entenderse que sería más apropiado hablar de Declaraciones Financieras. Pero se ha impuesto en el mundo de habla hispana la expresión Estados Financieros.

¿Y qué significa la palabra Financiero? Para esto, veamos una definición de finanzas. La teoría nos dice que las finanzas son el conjunto de actividades relacionadas con la obtención y uso eficiente de dinero y activos financieros. Por lo tanto, lo financiero se refiere siempre a los medios de pago (dinero y otros activos de naturaleza parecida). Financiar es proporcionar dinero y otros medios de pago a una actividad o agente económico.

Por lo tanto, podemos dar la siguiente definición:

Los Estados Financieros son informes que se preparan a partir de los saldos de registros contables, y presentan diversos aspectos de la situación financiera, resultados y flujos de efectivo de una empresa, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.”<sup>37</sup>

---

<sup>35</sup> Morgan, G.(2004)

<sup>36</sup> Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia(2015)

<sup>37</sup> Zans, W.(2015)

## Usuarios de los Estados Financieros

“El marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros, en su párrafo 9, nos dice que los usuarios utilizan los estados financieros para satisfacer algunas de sus variadas necesidades de información. Menciona a los siguientes:

- **Inversionistas:** los suministradores de capital de riesgo (Capitalistas) están preocupados por el riesgo inherente y por el rendimiento que van a proporcionar sus inversiones.
- **Empleados:** los empleados y los sindicatos están interesados en la información acerca de la estabilidad y rendimiento de sus empleadores.
- **Prestamistas:** los proveedores de fondos ajenos están interesados en la información que les permita determinar si sus préstamos así como el interés asociado a los mismos serán pagados al vencimiento.
- **Proveedores y otros acreedores comerciales:** están interesados en la información que les permita determinar si las cantidades que se les adeudan serán pagadas cuando llegue su vencimiento.
- **Clientes:** los clientes están interesados en la información acerca de la continuidad de la empresa, especialmente cuando tienen compromisos a largo plazo, o dependen comercialmente de ella.
- **El Gobierno y sus organismos públicos:** están interesados en la distribución de los recursos y, por tanto en la actuación de las entidades. También recaban información para regular la actividad de las entidades, fijar políticas fiscales y utilizarla como base para la construcción de las estadísticas de la renta nacional y otras similares.

**Público en general:** cada ciudadano está afectado de muchas formas por la existencia y actividad de las entidades. Por ejemplo las entidades pueden contribuir al desarrollo de la economía local empleando personas o haciendo compras. Los estados financieros pueden ayudar al público suministrando información acerca de los desarrollos recientes

y la tendencia que sigue la prosperidad de la empresa, así como sobre el alcance de sus actividades.”<sup>38</sup>

### **Análisis e Interpretación de Estados Financieros**

“Técnica empleada para precisar el significado relativo de las cifras de los estados financieros para conocer el comportamiento de una organización en función del manejo de sus finanzas”.<sup>39</sup>

### **Análisis de Estados Financieros**

“El análisis de estados financieros es el estudio de la situación de una parte, sistema de partes o el total de patrimonio de una empresa, a través de la descomposición de elementos, o mediante la agrupación de datos, consistentes en las relaciones que pueden tener dichos elementos entre sí, para juzgar los efectos de una administración desde cierto punto de vista.”<sup>40</sup>

Al efectuar el análisis del balance general, el profesional se ve limitado por el tiempo para acceder a toda la información que proporcionan los estados financieros y generan sus anexos.

En este sentido, se recomienda utilizar los siguientes indicadores de causas comunes de deficiencias que pueden enfrentar las empresas.

#### **Deficiencias Comunes de las Empresas**

- Exceso de inversión en inventarios
- Exceso de inversión en activo fijo
- Capital insuficiente
- Excesivo costo de distribución
- Inadecuada distribución de utilidades<sup>41</sup>

---

38 Zans, W. Estados Financieros, Editorial San Marcos, 1era Edición, Lima-Perú (2014).

39 Paiva, W. (2012)

40 Garay, A.G. y R. Finanzas de Empresas, 1ra Edición, Cochabamba-Bolivia (2009).

41 Garay, A.G. y R. Finanzas de Empresas, 1ra Edición, Cochabamba-Bolivia (2009).

### **Análisis Externo e Interno de los Estados Financieros**

- a) “Interno cuando es practicado por directores, administradores, empleados o asesores del ente emisor de los estados financieros o del grupo económico al cual pertenece, generalmente como parte de las tareas encaminadas a la evaluación de la eficacia y eficiencia del ente;
- b) Externo en los demás casos.

A diferencia del análisis externo, el interno tiene la posibilidad de acceder sin restricciones (o con pocas) a mayor cantidad de información, incluyendo la contenida en informes internos, balances de saldos, análisis de cuentas, comprobantes y otros elementos del sistema de información en general y del contable en particular.

Sin embargo, pueden darse circunstancias que permitan a un analista externo el acceso a información interna.

Sucede por ejemplo, cuando el análisis es efectuado por:

- a) El auditor de los estados financieros, como parte de las tareas de planeamiento de su trabajo;
- b) Un inspector de un ente de fiscalización, de un mercado de valores o de una bolsa de comercio, cuando la ley facilita el acceso a todo tipo de información del ente;
- c) Un tercero interesado en la adquisición de acciones del emisor, cuando éste acepta su acceso a información interna.

### **Activo**

“Bienes que constituyen el capital de una empresa. Créditos, derechos y obligaciones que alguien tiene a su favor”.<sup>42</sup>

---

<sup>42</sup> Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia (2015)

“Se entiende como éste al conjunto de recursos, bienes o derechos, tangibles o intangibles controlados por la empresa, provenientes de un hecho pasado y que permitan generar un beneficio económico futuro”.<sup>43</sup>

### **Control**

“Es el proceso de vigilar que la acción directa sea llevado a cabo según lo planificado para completar los activos y metas deseados. Los controles son las medidas establecidas para el logro de objetivos y metas”.<sup>44</sup>

### **Control Interno**

“Proceso realizado por el consejo de administración de la compañía, por ejecutivos y otros empleados, que ofrece una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos en las siguientes categorías: 1) Confiabilidad de los informes financieros, 2) Eficacia y eficiencia de las operaciones, 3) Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicaciones”.<sup>45</sup>

### **Efectividad**

“Se refiere al grado en el cual un programa o actividad gubernamental logra sus objetivos y metas u otros beneficios que pretendían alcanzarse, previstos en la legislación o fijados por otra autoridad”.<sup>46</sup>

### **Eficiencia**

“La eficiencia está referida en relación de existente entre los bienes o servicios producidos o entregados y los recursos utilizados para este fin, en comparación con un estándar de desempeño establecido”.<sup>47</sup>

### **Economía**

“La economía está relacionada con los términos y condiciones bajo los cuales se adquiere recursos, sean estos financieros, humanos, físicos o SIC (Sistema de

---

<sup>43</sup> NIF. (Ed.). Normas Internacionales Información Financiera. Instituto Mexicano de Contadores Públicos (2015)

<sup>44</sup> Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia (2015)

<sup>45</sup> O. R. W. y Kurt P. Principios de Auditoría, Décimo cuarta Edición, México (2015).

<sup>46</sup> Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia (2015)

<sup>47</sup> Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia (2015)

información computarizada), obteniendo la cantidad requerida, al nivel razonable de calidad, en la oportunidad y lugar apropiado y, al menor costo posible”.<sup>48</sup>

### **El auditor complementando su función de brindar mayor credibilidad o confianza con tareas de consultor**

“Las unidades económicas, por su naturaleza, requieren necesariamente que el servicio de auditoría externa que concluye con la emisión de un informe o dictamen sobre los estados contables se vea necesariamente complementado con una función de apoyo a la gestión empresarial en el típico papel de consultor.

Desde ya se aclara que ésta será una asesoría a nivel de consulta generalista pues no puede pretenderse más de un contador público especializado en el campo de la auditoría, pero tampoco debe desaprovecharse la oportunidad que el contacto continuo con la empresa le brinda al auditor.

Las sugerencias o soluciones propuestas por el auditor a efectos de mejorar el sistema de información, contabilidad y control, quedan reflejadas en la denominada carta de recomendaciones a la gerencia.

Vale la pena formular algunas aclaraciones previas de carácter general.

El éxito en la dirección o management de una empresa se logra si se alcanzan sus objetivos al menor costo posible y con rentabilidad. Para esto la misión básica de los directivos de la empresa consiste en la toma de decisiones y modificaciones importantes en las estructuras del ente.

Para lograr una optimización en la gestión el empresario debe tener los conocimientos, destrezas, actitudes y experiencias, así como el poder y el tiempo necesarios para aplicarlos satisfactoriamente.

Pero sucede frecuentemente que esas condiciones no se dan en su totalidad en la práctica, especialmente cuando se trata de implantar cambios de alguna complejidad para mejorar la gestión empresarial.

---

<sup>48</sup> Paiva, W.(2015) *Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia (2015)*

A estos fines que el auditor puede realizar tareas de apoyo que, sin llegar a la consultoría altamente especializada, aporten experiencia en el conocimiento del negocio, con una alta cuota de sentido común, ideas novedosas e inteligentes.”<sup>49</sup>

De lo anteriormente mencionado resulta fundamental remarcar que brindar el servicio de consultoría conjuntamente con el de auditoría puede verse como falta de independencia, siendo este un requisito necesario para que el auditor desarrolle su tarea y brinde confiabilidad en su opinión de esta forma se cuestionaba que la independencia del auditor se veía sesgada.

No se trata solamente de identificar problemas sino expresar soluciones, ayudando a implantar el cambio. Desde ya que no deben esperarse soluciones milagrosas, el auditor debe cuidarse de no dar una impresión de omnipotencia que pueda crear falsas expectativas ya que le es prácticamente imposible sustituir la voluntad y el poder político formal vigente en la empresa asesorada.

### **Problemas de Corrección**

“En este caso se encuentra que en la empresa existen actividades que se han deteriorado y que se debe ayudar a corregirlas. Antes con los mismos recursos se lograban más; es un caso típico de localización y eliminación de defectos restableciendo por lo menos la situación original o incorporando una mejor.”

### **Problemas de Perfeccionamiento**

“Se parte de una situación que podría llamarse normal y se trata de mejorarla; es el caso en que se trata hacer más y mejor con los mismos recursos. La tarea consiste en estos casos en identificar e instrumentar vías de mejoramiento en la aplicación de los recursos disponibles que se traduzcan en ventajas de eficiencia o rentabilidad o ventajas competitivas de tipo intangible.”<sup>50</sup>

---

<sup>49</sup> S.,C. Auditoría, Edición La Ley SAE e I, Buenos Aires-Argentina. (2011)

<sup>50</sup> S.,C. Auditoría, Edición La Ley SAE e I, Buenos Aires-Argentina. (2011)

## Problemas de Creación

“En estos casos se parte prácticamente de cero, porque no existen cosas que deban corregirse o mejorarse. Sólo se trata de ver si hay algo favorable para la empresa que pueda producirse en una innovación que mejore su productividad.”<sup>51</sup>

## Auditorías continuas o periódicas

Cuando el contador público independiente visita a sus clientes con intervalos frecuentes durante el período fiscal –supóngase una vez al mes, o con mayor o menor frecuencia– y durante su visita pone al corriente todo el trabajo de auditoría pendiente desde su visita anterior, la auditoría podrá recibir el nombre de continua o interina. La distinción entre estos dos vocablos se hace a veces con apoyo en la base siguiente: se llama auditoría continua cuando el auditor esta con frecuencia, diaria o semanalmente, en las oficinas de su cliente; en la auditoría interina el auditor visita a su cliente una vez al mes. Bien sea que la auditoría se lleve en forma continua o interina, el cliente debe recibir comunicaciones o informes frecuentes detallando el progreso realizado durante el curso del trabajo, los defectos que hay que corregir y cualquier otro asunto de interés para la buena marcha del negocio. Estas comunicaciones e informes no son iguales a un informe formal de auditoría y normalmente no contienen dictámenes o certificaciones.<sup>52</sup>

## 3.2 MARCO CONCEPTUAL

Es el conjunto de conceptos utilizados en el desarrollo de este trabajo de investigación, se utiliza para aclarar términos que pueden tener distintas acepciones o interpretaciones.

La terminología utilizada para la realización de este trabajo es la que detallamos a continuación:

- a) Riesgo. - Contingencia o proximidad de un daño. Este concepto encierra dos ideas distintas, por un lado, riesgo como objeto asegurado; y riesgo como posible acontecimiento, cuya existencia se previene y garantiza en la póliza.
- b) Interpretación. - Acción y efecto de interpretar.

---

<sup>51</sup> Slosse, C. S., C. (2011). *Auditoría, Edición La Ley SAE e I, Buenos Aires-Argentina.* (2011)

<sup>52</sup> Holmes, A. (1979)

- c) Interpretar. - Explicar o declarar el sentido de algo, y principalmente el de un texto.
- d) Usuario. - Cualquiera que requiere los servicios de un sistema o producto o que utiliza un servicio.
- e) Usuario Interno. - Directivo de una empresa responsable de la toma de decisiones diarias que conducen a una organización hacia sus objetivos de beneficio y servicio.
- f) Objetivos. - Constituyen las metas de una organización hacia las cuales deben dirigirse los intentos de sus miembros.
- g) Optimizar. - Buscar la mejor manera de realizar una actividad.
- h) Usuarios Externos. - Fin. Inversores, acreedores, analistas y otros grupos interesados en el quehacer financiero de una entidad, sin estar involucrados en las actividades de la dirección cotidiana.
- i) Valor Agregado. - El Valor agregado o valor añadido es un concepto utilizado en economía, finanzas y contabilidad con dos significados diferentes. Desde el punto de vista contable, es la diferencia entre el importe de las ventas y el de las compras, es decir, la diferencia entre los precios de mercado y costos de producción.
- j) Variable Dependiente. - Variable cuyos cambios dependen de las variaciones en una o más variables independientes.
- k) Variable Independiente. - Variable cuyas variaciones no se consideran dependientes de otras. Experimentalmente, se manipula para medir el efecto de su variación sobre otra variable dependiente de ella.

### **3.3 MARCO NORMATIVO Y/O LEGAL**

#### **NORMAS DE AUDITORÍA**

##### **Norma de Auditoría Nº 1**

##### **Objetivos de la Auditoría de Estados Financieros**

El objetivo de una auditoría de estados financieros es facultar a un auditor independiente para expresar una opinión sobre la razonabilidad con la que estos representan la situación patrimonial y financiera, el resultado de las operaciones y los cambios en la

situación financiera (flujos de efectivo), de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

La opinión del auditor ayuda a establecer la credibilidad de los estados financieros. El usuario, sin embargo, no deberá suponer que la opinión del auditor constituye una garantía en cuanto a la futura viabilidad de la entidad, ni que es una opinión sobre la eficiencia o efectividad con la cual la gerencia ha conducido las operaciones de la entidad.

El informe del auditor es el medio por el cual expresa su opinión o, si las circunstancias lo requieren, se abstienen de opinar. En cualquier caso; dirá si su examen ha sido efectuado de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptados.

## **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

### **Norma Internacional de Contabilidad 1**

#### **Presentación de Estados Financieros**

##### **Definición de Estados Financieros**

Los Estados Financieros con propósitos de información general (denominados “estados financieros”) son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

##### **Finalidad de los Estados Financieros**

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, de rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- a) Activos;
- b) Pasivos;

- c) Patrimonio;
- d) Ingresos y Gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- f) Flujos de Efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular su distribución temporal y su grado de certidumbre.

**RND 10-0012-13:**

Habla de la incorporación del Formulario 605 v4. Indica que todos deben enviar en digital por el Facilito. Y presentar en físico con ingresos mayores a 1,2 Millones de ingresos.

**RND 10-0028-13:**

Modifica la parte de presentación física. Indica que presentan de manera física según rangos de 1.2 M hasta 15 M de Ingreso (estados financieros + auditoría + 13 anexos ITC), y de 15M para arriba (estados financieros + auditoría + 13 anexos ITC + dictamen de ITC)

**RND 10-0005-15:**

Ya no es 605 v4, sino 605 v5 (versión 5). Y las modificaciones de versión.

El comunicado a continuación entonces se debe leer tomando en cuenta que todos los contribuyentes alcanzados por el IUE debemos enviar de manera digital a través del Facilito nuestros estados financieros (y elaborarlos, desde luego).

Y en caso de que tengamos ingresos mayores a 1.2 M / 15 M, además presentar de manera física, según lo siguiente (se puede hacer sellar hasta 5 copias -art. 13 de la RND 10-0012-13):

De conformidad a lo dispuesto por la RND 10-0028-13, los estados financieros se deben presentar debidamente FOLIADOS en un SOBRE CERRADO conteniendo la siguiente información:

Contribuyentes con Ventas y/o Ingresos Brutos Anuales, iguales o mayores a Bs. 1.200.000.- (Un millón doscientos mil 00/100 Bolivianos) y menores a Bs. 15.000.000.- (Quince millones 00/100 Bolivianos), presentar la siguiente documentación:

1. Balance General.
2. Estado de Resultados (Pérdidas y Ganancias).
3. Estado de Evolución del Patrimonio.
4. Estado de Cambios de la Situación Financiera o Estado de Flujo de Efectivo.
5. Notas a los Estados Financieros.
6. Dictamen de Auditoría Externa.
7. Información Tributaria Complementaria (13 anexos).

Contribuyentes con Ventas y/o Ingresos Brutos Anuales, iguales o mayores a Bs. 15.000.000.- (Quince millones 00/100 Bolivianos), además de presentar los documentos establecidos en el Inciso a) del Parágrafo I del presente Artículo, deberán presentar:

1. Dictamen sobre la Información Tributaria.

Instituciones Sin Fines De Lucro

(Formulario 605 v2 disponible en oficina virtual, no presentan el 605 v5 digital del Facilito)

Contribuyentes con ingresos anuales, iguales o mayores a Bs. 1.200.000.- (Un millón doscientos mil 00/100 Bolivianos) y menores a Bs. 15.000.000.- (Quince millones 00/100 Bolivianos), adjuntar la siguiente documentación:

1. Estado de Situación Patrimonial.
2. Estado de Actividades.
3. Estado de Flujo de Efectivo.

Contribuyentes con ingresos anuales, iguales o mayores a Bs. 15.000.000.- (Quince millones 00/100 Bolivianos), además de presentar los documentos establecidos en el Inciso a) del Parágrafo II del presente Artículo, deberán presentar:

1. Dictamen de Auditoría Externa.
2. Información Tributaria Complementaria (13 anexos).
3. Dictamen sobre la Información Tributaria.

## CAPÍTULO IV

### MARCO METODOLÓGICO

#### 4.1 MÉTODOS

Este trabajo corresponde a una investigación teórica fundamental (pura o básica), por cuanto todos los aspectos son teorizados, aunque sus alcances serán prácticos en la medida que la Auditoría financiera sea tomada en cuenta como una herramienta efectiva para la optimización de la gestión.

La investigación a realizar será del nivel descriptiva, explicativa, correlacional, por cuanto se describirá el proceso, procedimientos, criterios y políticas de la Auditoría financiera, se explicará la forma como se convierte en la herramienta efectiva en la optimización de la gestión de las empresas privadas y se correlacionará su aplicación en las empresas de este sector.

Los métodos que se utilizara en el trabajo son:

##### **Método Descriptivo**

Por cuanto se describirá el proceso, procedimientos e informe, así como la asesoría y seguimiento de la auditoría financiera que se aplicaría en las empresas privadas como parte de la optimización de la gestión.

##### **Método Inductivo**

Se tomará una muestra significativa la cual será estudiada para la obtención de información con características similares para luego obtener una conclusión general.

#### 4.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación fue del tipo no experimental, es decir, que después del desarrollo de la auditoría, se tomó el informe de recomendaciones, como la fuente para mejorar la gestión de las empresas.

Este diseño de investigación, fue orientado a lograr los objetivos planteados en la investigación.

#### 4.3 POBLACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La población de la investigación estará conformada por personas, entre accionistas, socios, directores, gerentes y trabajadores de empresas privadas.

#### 4.3.1 MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

La muestra que se considerará será del tipo no probabilístico. En este tipo de muestreo las personas seleccionadas no tendrán la misma oportunidad de participar; por cuando la muestra será direccionada por el investigador, por el carácter técnico que tiene el tema de investigación.

La muestra de la investigación estará conformada por 50 personas entre accionistas, socios, directores, gerentes y trabajadores de las empresas de servicios.

La muestra se estratificará del siguiente modo:

<b>Estratificación de la muestra</b>	<b>Número personas</b>
Personal que será entrevistado	20
Personal que será encuestado	30
Total	50

#### 4.3.2 TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE DATOS

Las técnicas que se utilizarán en la investigación serán las siguientes:

- Entrevistas. - Esta técnica se aplicará a los accionistas, socios, directores y gerentes de las empresas privadas, a fin de obtener información sobre todos los aspectos relacionados con la investigación
- Encuestas. - Se aplicará a los trabajadores de las empresas privadas, con el objeto de obtener información sobre los aspectos relacionados con la investigación
- Análisis documental. - Esta técnica se utilizará para analizar las normas, información bibliográfica y otros aspectos relacionados con la investigación.

#### 4.3.3 INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS

Los instrumentos que se utilizarán en la investigación, están relacionados con las técnicas antes mencionadas, del siguiente modo:

<b>TÉCNICA</b>	<b>INSTRUMENTO</b>
ENTREVISTA	GUÍA DE ENTREVISTA
ENCUESTA	CUESTIONARIO
ANÁLISIS DOCUMENTAL	GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

### **TÉCNICAS DE ANÁLISIS**

Se aplicarán las siguientes técnicas:

- Análisis documental
- Indagación
- Conciliación de datos
- Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes
- Comprensión de gráficos

### **TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO DE DATOS:**

Se aplicarán las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

- Ordenamiento y clasificación
- Registro manual
- Proceso computarizado con Excel

## CAPÍTULO V

### MARCO PRÁCTICO

#### 5.1 Diagnóstico sobre la aplicación y uso del informe de auditoría en las empresas de Sucre

##### 5.1.1. Conocimiento sobre la auditoría Financiera

Análisis e Interpretación de las Encuestas dirigidas a gerentes, administradores, contadores, directores y propietarios, para este proceso se realizó una encuesta formulando la siguiente pregunta: ¿Usted tiene conocimiento de la auditoría financiera?

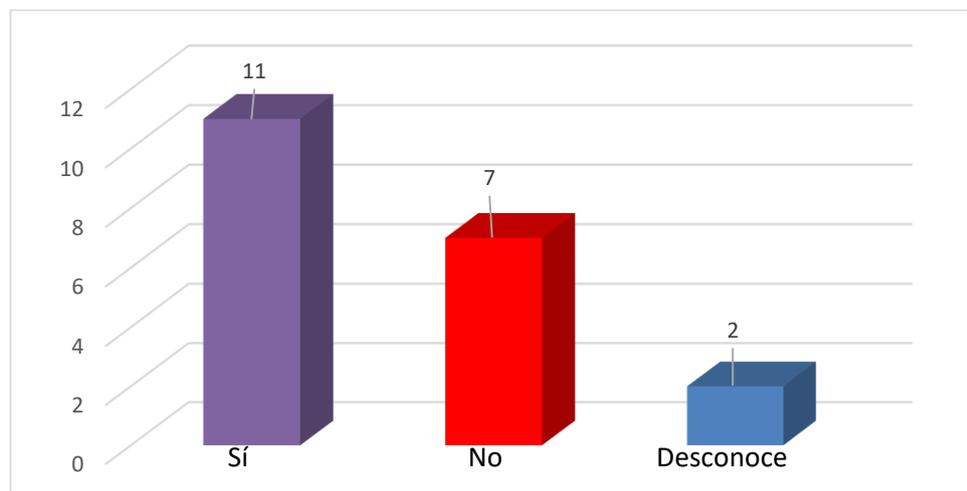
CUADRO 1

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	11	55%
No	7	35%
Desconoce	2	10%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 1



**Análisis e interpretación.** - De acuerdo con la revisión de las preguntas, se determinó que un poco más de la mitad de los encuestados, es decir, el 55% tienen conocimiento respecto a lo que es una auditoría financiera, 35% corresponde a respuestas de

propietarios de empresas, que no siempre son de la rama y en 10% de profesionales desactualizados o que no aplican sus conocimientos en esa área de la Contaduría Pública.

### 5.1.2. Análisis de la frecuencia de la realización de auditoría financiera

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Con qué frecuencia se realiza la auditoría financiera en su entidad?

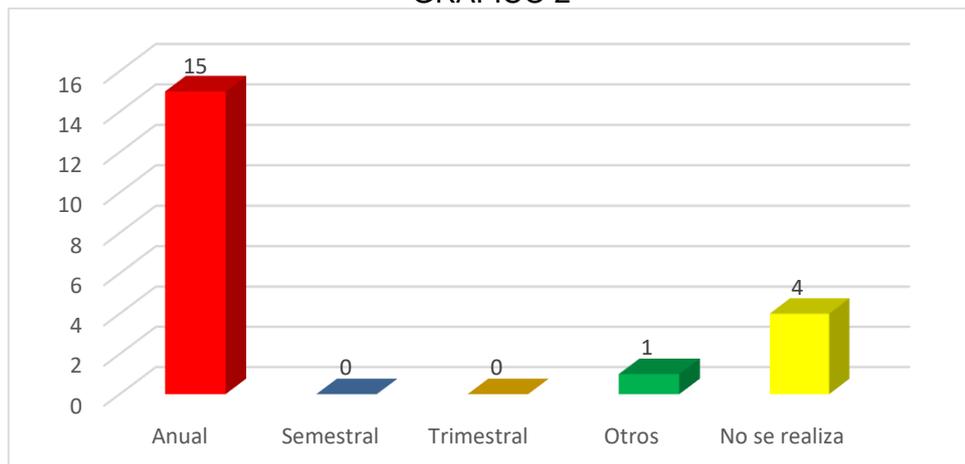
CUADRO 2

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Anual	15	75%
Semestral	0	0%
Trimestral	0	0%
Otros	1	5%
No se realiza	4	20%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 2



**Análisis e interpretación.** - Los resultados del cuadro anterior y gráfica 2 nos muestra que el 75% de los encuestados respondieron que la auditoría financiera se realiza anualmente, el 0% para el semestre y trimestre, el 5% para casos eventuales y el 20% que no lo realizan, lo que indica que una gran mayoría de las empresas se práctica una auditoría financiera.

### 5.1.3. Análisis de las políticas como Lineamientos Generales

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta: ¿Las empresas pueden o no disponer de políticas? Las políticas son lineamientos generales sobre la base de los cuales se conduce la empresa. Las políticas se concretan mediante las estrategias y tácticas. ¿La empresa donde trabaja, dispone de políticas contables y de otro tipo?

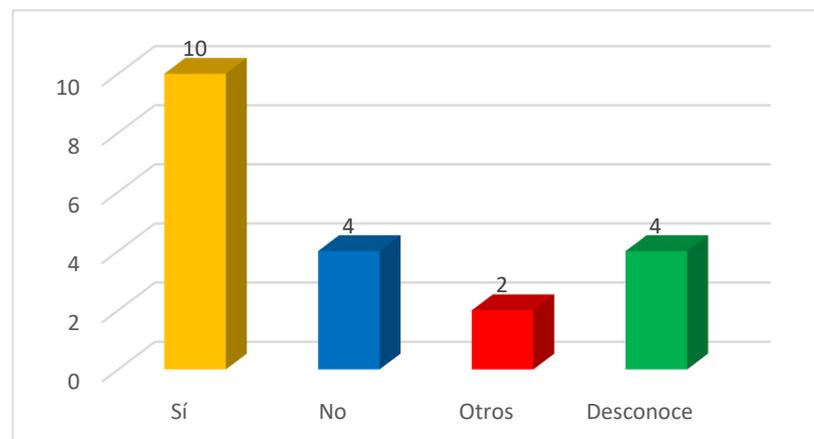
CUADRO 3

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	10	50%
No	4	20%
Otros	2	10%
Desconoce	4	20%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 3



**Análisis e interpretación.** – De acuerdo con los datos proporcionados podemos decir que el 10% sí elaboran y mantienen políticas contables y de otro tipo, 20% no tiene elaboradas ningún tipo de políticas, el 10% elaboró otro tipo de políticas relacionadas a la gestión de la empresa y el 20% desconoce de la elaboración de políticas, podemos decir que existe una mínima mayoría que sí elabora sus políticas y estrategias para conducir la gestión de la empresa, el que no elaboren o desconozcan de su funcionamiento conlleva un riesgo para la empresa, esto por falta de conocimiento, falta de recursos económicos.

#### 5.1.4. Análisis sobre el control de los recursos de la empresa.

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Existe un control adecuado sobre los diferentes recursos que posee su empresa?

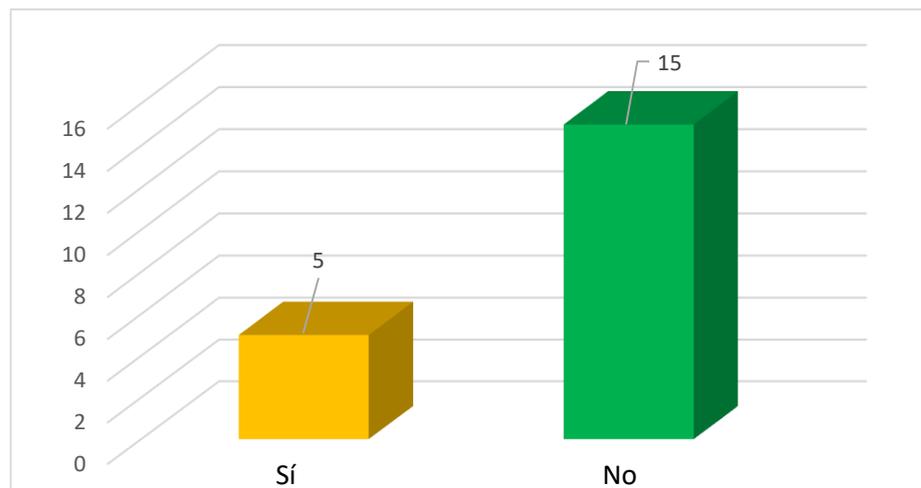
CUADRO 4

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	25%
No	15	75%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 4



**Análisis e interpretación.** – De acuerdo con la encuesta se puede observar que una gran mayoría expresa que no existe un control apropiado referente a la utilización de los recursos con que cuentan sus empresas.

Este hecho lleva a la falta de coordinación y acoplamiento indicado que les permita llevar a cabo el alcance de sus metas y objetivos deseados.

Por lo que se ha llegado a deducir que un 75% se expresa de forma negativa y tan solo un 25% expresa que existe un control apropiado sobre los recursos.

### 5.1.5. Análisis del grado de eficiencia, eficacia, efectividad y equidad

Se procedió a realizar el diagnóstico considerando la siguiente pregunta, ¿Se mide constantemente el grado de eficiencia, eficacia, efectividad y equidad económica dentro de su entidad?

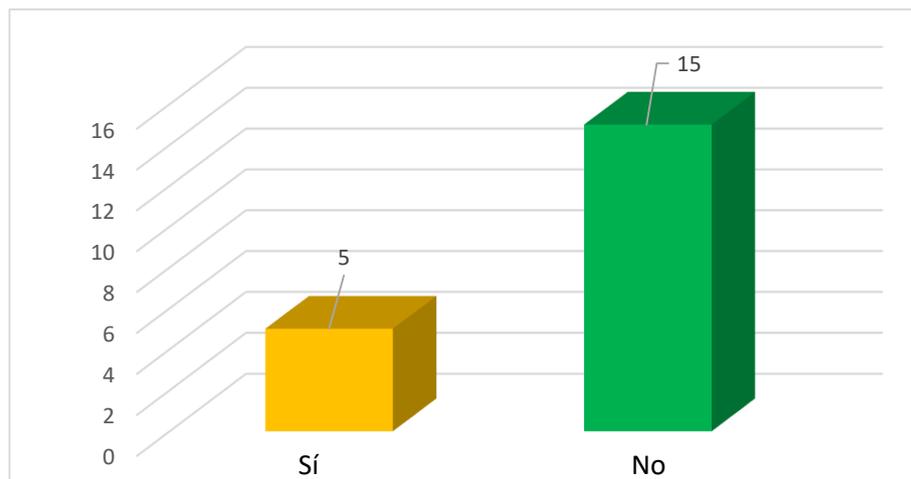
CUADRO 5

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	0	0%
No	20	100%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 5



**Análisis e interpretación.** – De acuerdo con las respuestas reflejadas en la tabla se puede decir que los encuestados estiman que no se mide los diferentes grados de gestión.

Es por esta razón que se ha podido determinar lo elemental e importante que resulta medir el grado de eficiencia, eficacia, economía, efectividad y equidad, los mismos que permiten el logro de objetivos, metas y en sí los beneficios esperados en sus empresas, ya que los mismos constituyen un componente importante dentro de toda organización por lo que se deberá aplicar.

### 5.1.6. Análisis del logro de las metas y objetivos

Realizado el diagnóstico En el trabajo formulando la siguiente pregunta, ¿Cree usted que las metas y objetivos de su empresa se han alcanzado satisfactoriamente?, encontrándose los resultados:

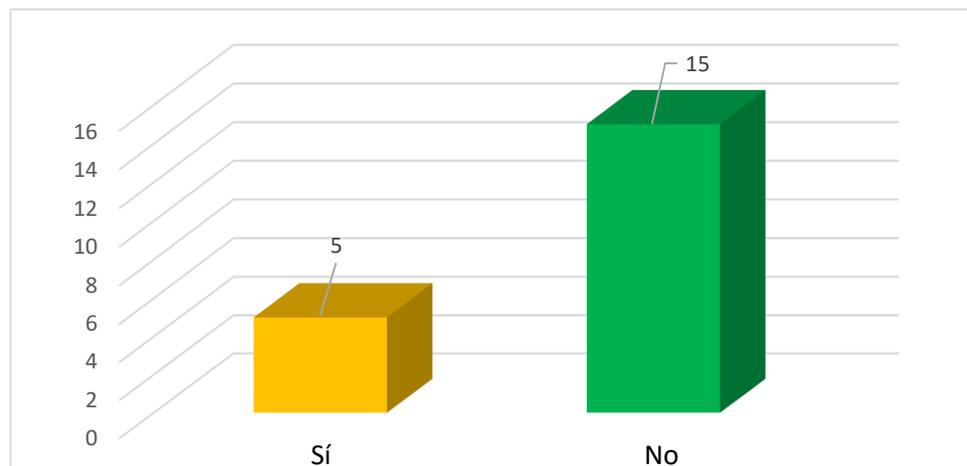
**CUADRO 6**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	25%
No	15	75%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

**GRÁFICO 6**



**Análisis e interpretación.** - Se considera que los objetivos de las empresas no se han cumplido en su totalidad, ya que la máxima autoridad no comunica los objetivos principales con los que cuentan las empresas, por lo que existe un desconocimiento por parte de los propietarios o socios lo que conlleva a que no se cumpla a cabalidad con los mismos

Por lo que se obtiene como resultado que el 25% de propietarios y socios consideran que se han alcanzado satisfactoriamente los objetivos. Por lo contrario, el 75% que representa el mayor porcentaje de encuestados menciona que no se ha cumplido con los mismos.

### 5.1.7. Discusión de los Resultados

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿La gerencia, administradores, propietarios o socios de las empresas discuten la información auditada con los trabajadores?, encontrándose los resultados siguen

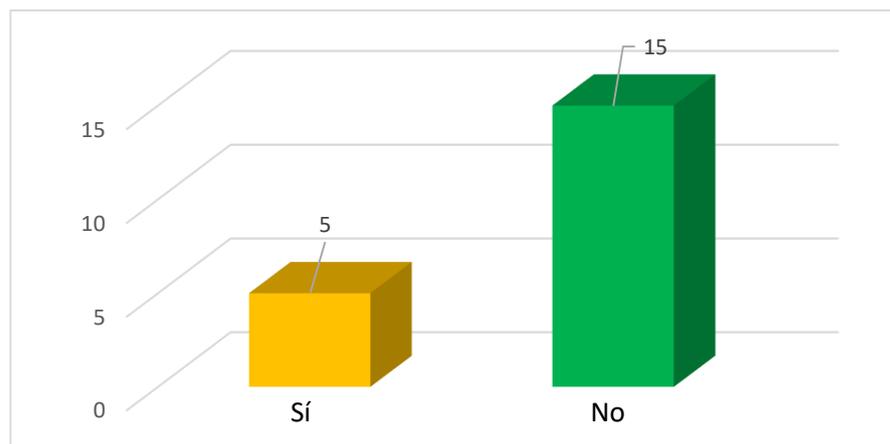
CUADRO 7

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	25%
No	15	75%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 7



**Análisis e interpretación.** – De las respuestas obtenidas podemos indicar que no existe mucha comunicación de resultados de parte de la dirección de las empresas hacia los trabajadores, o usuarios externos a las empresas, sin embargo, hay algunas que publican sus resultados por medios de prensa y también son sujetas a aprobación mediante asambleas.

Lo cual debería ser considerado por las gerencias, administraciones, propietarios o socios, ya que eso conllevaría a una motivación de los empleados, lo que debería ser un hábito y más bien buscar las estrategias para comunicar resultados.

De acuerdo con la encuesta tenemos un 25% que indica que los resultados sí son comunicados oportunamente y aprobados por mayoría y un 75% como algo

desfavorable en la falta de comunicación de resultados, aspecto que debe cambiar en la comunicación dentro de la organización.

#### 5.1.8. Análisis del Conocimiento de las Normas de Control Interno

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Usted tiene conocimiento de las normas de control interno?, del análisis efectuado se encontró los resultados siguientes:

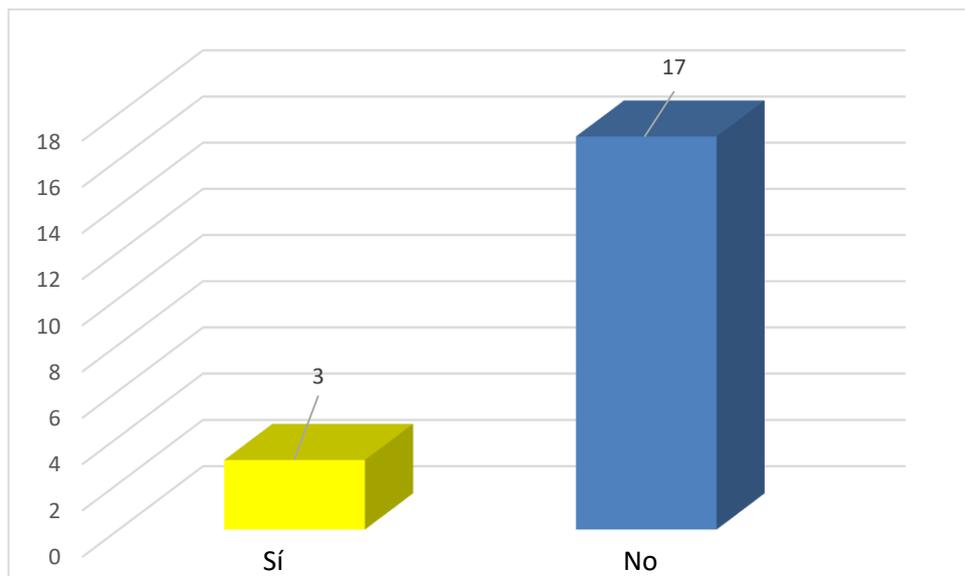
CUADRO 8

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	35%
No	13	65%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 8



**Análisis e interpretación.** – De los resultados del gráfico N°8 nos muestra que el 35% de los encuestados respondieron que tienen conocimiento de las normas de control interno y el 65% que no tienen conocimiento; lo que indica que las referidas normas no han sido divulgadas y no se ha implementado una campaña de difusión a través de cursos, seminarios, charlas, entre otros.

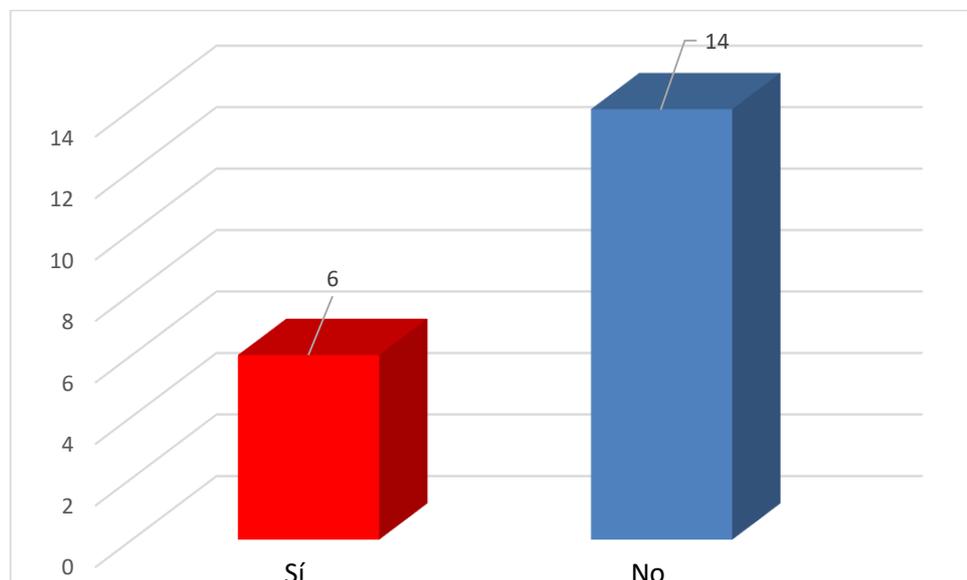
#### 5.1.9. Análisis de la Estructura de Control Interno

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿La entidad cuenta con la estructura adecuada de Control Interno?, del diagnóstico se encontró los resultados siguientes:

CUADRO 9

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	6	30%
No	14	70%
TOTAL	20	100%

GRÁFICO 9



**Análisis e interpretación.** – Los resultados del cuadro y gráfico N°9 muestran que el 30% de los encuestados respondieron que la entidad cuenta con la estructura de control interno y el 70% que no cuenta; lo que indica claramente que las entidades no se

preocupan por implementar una estructura de control interno; que es indispensable en toda Institución.

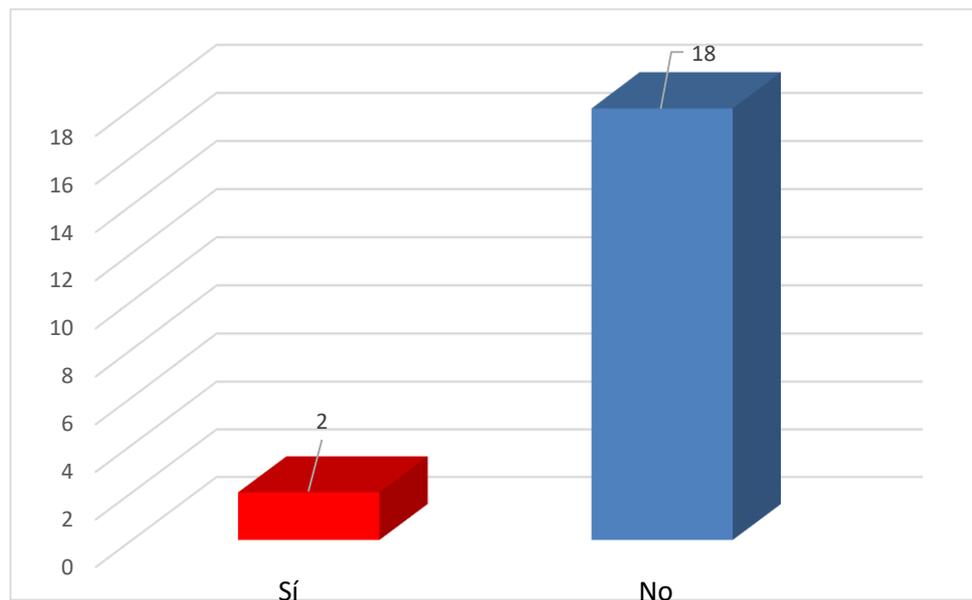
#### 5.1.10. Análisis del cumplimiento de las recomendaciones emitidas por la auditoría.

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Usted da cumplimiento a las recomendaciones emitidas por la Auditoría Financiera?, y los resultados son los siguientes:

CUADRO 10

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	2	10%
No	18	90%
TOTAL	20	100%

GRÁFICO 10



**Análisis e interpretación.** – Del cuadro y gráfico anterior, se puede evidenciar que en las empresas existe un 10% que dan cumplimiento a las recomendaciones del Auditor Financiero y un 90%, que no dan cumplimiento a las recomendaciones del Auditor Financiero.

El hecho de no dar cumplimiento al informe o recomendaciones emitidas por la Auditoría Financiera, conlleva a un riesgo de supervivencia de la empresa, además de no tener conocimiento de la realidad actual de los movimientos económicos, financieros y administrativos.

## 5.2. Diagnóstico sobre el cumplimiento de las recomendaciones del informe de auditoría

### 5.2.1. Análisis del contenido del informe de auditoría

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Usted conoce el contenido del informe de auditoría?, y los resultados son los siguientes:

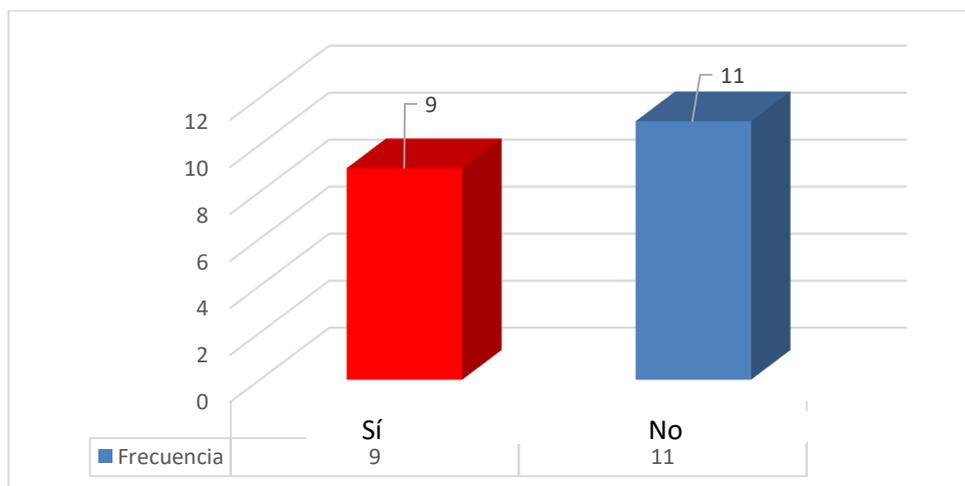
CUADRO 11

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	9	45%
No	11	55%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 11



**Análisis e interpretación.** – Del cuadro y gráfico anterior, se puede evidenciar que en las empresas existe un 45% que conocen el contenido del informe de auditoría y un 55% de las empresas, no conocen el contenido del informe de auditoría, por lo tanto, no son utilizados en la gestión y administración de los recursos.

### 5.2.2. Análisis del cumplimiento de las recomendaciones del Informe de Auditoría.

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Considera las recomendaciones del informe de auditoría en la administración de la empresa?, encontrándose los resultados siguientes:

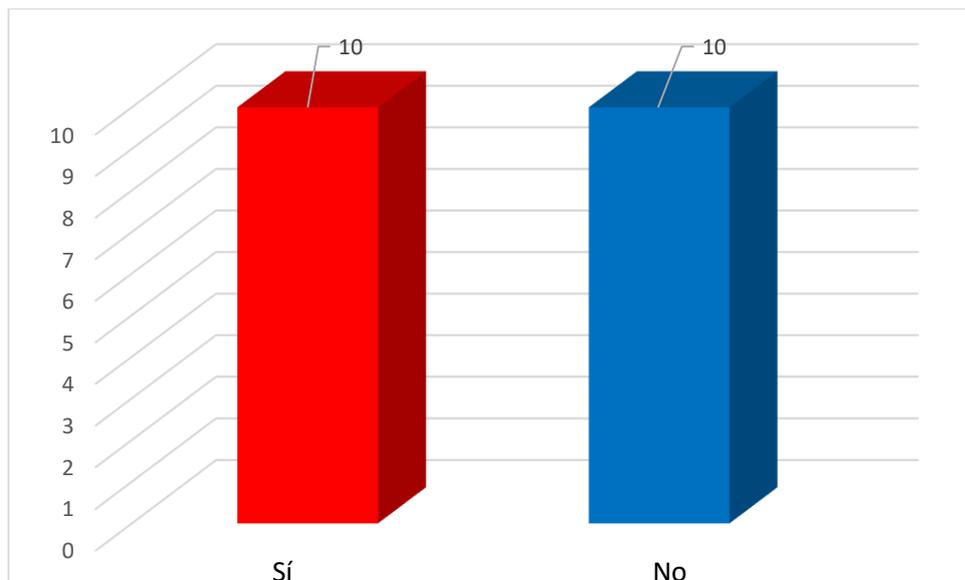
CUADRO 12

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	10	50%
No	10	50%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 12



**Análisis e interpretación.** – Del cuadro y gráfico anterior, se puede evidenciar que en las empresas en un 50% consideran las recomendaciones del informe de auditoría no lo realizan.

### 5.2.3. Análisis de la existencia del cronograma de implementación de recomendaciones.

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Efectúa un Cronograma de implementación de Recomendaciones del informe de Auditoría?, del diagnóstico se obtuvo los resultados siguientes:

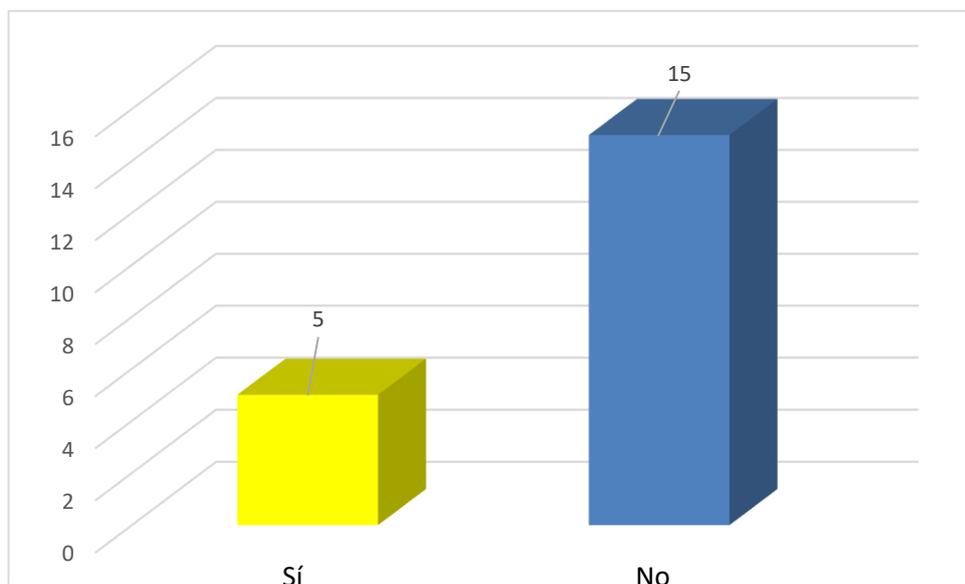
CUADRO 13

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	25%
No	15	75%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 13



**Análisis e interpretación.** – Del cuadro y gráfico anterior, se puede evidenciar que en las empresas en un 25% que no realizan un cronograma de implementación de las recomendaciones del informe de auditoría, en un porcentaje del 75%, que no realizan este cronograma.

Este hecho de no contar con este cronograma de implementación de las recomendaciones del informe de auditoría conlleva a un riesgo de supervivencia de la empresa.

#### 5.2.4. Análisis del seguimiento a la implementación de las recomendaciones.

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Se efectúa un seguimiento a la implementación de las recomendaciones?, del diagnóstico se obtuvo los resultados siguientes:

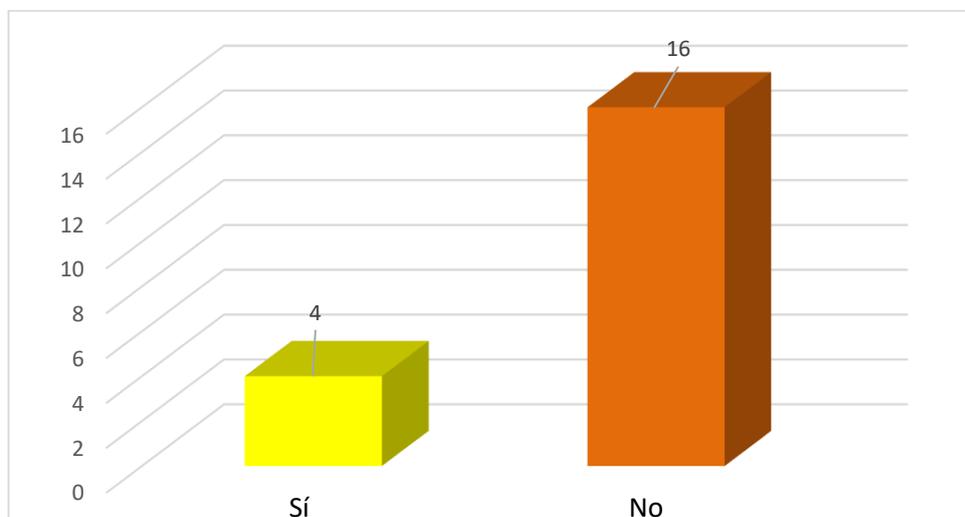
CUADRO 14

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	4	20%
No	16	80%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 14



**Análisis e interpretación.** – Del cuadro y gráfico anterior, se puede evidenciar que en las empresas en un 20% que no efectúa un seguimiento a la implementación de las recomendaciones ya que no existe un cronograma de implementación de las recomendaciones del informe de auditoría, en un porcentaje del 80%, que no realiza el seguimiento.

#### 5.2.5. Análisis de la evaluación final sobre los resultados obtenidos

En el análisis realizado se consideró a las empresas existentes en la ciudad de Sucre para ello se formuló la siguiente pregunta, ¿Se realiza una evaluación final sobre los resultados obtenidos después de la auditoría realizada?, del diagnóstico se obtuvo los resultados siguientes:

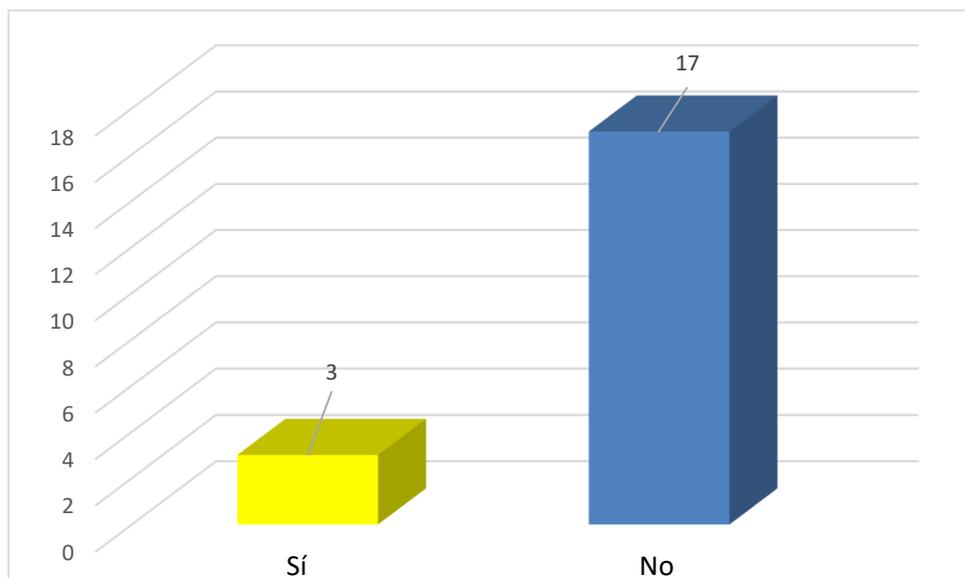
CUADRO 15

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	15%
No	17	85%
TOTAL	20	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ref.: Cuestionario

GRÁFICO 15



**Análisis e interpretación.** – Del cuadro y gráfico anterior, se puede evidenciar que en las empresas en un 15% que no efectúa una evaluación final sobre los resultados

obtenidos después de la auditoría realizada, en un porcentaje del 85%, que no realiza el seguimiento.

### **5.3. Propuesta**

De todo lo expuesto anteriormente y a través del análisis realizado, se debe realizar las siguientes acciones a fin de dar una adecuada aplicación a las recomendaciones efectuadas por los informes de auditoría:

- Mejorar y racionalizar los sistemas de gestión administrativos de la empresa.
- Mejorar la transparencia y, en consecuencia, la información.
- Clarificar la estructura organizacional de la empresa.
- Apoyar a la motivación de los recursos humanos en la organización.
- Optimizar la gestión y suministrar información en la toma de decisiones.
- Mejorar el control al simplificar el proceso de retroalimentación.

Además, se debe constatar que mientras la auditoría financiera está legislada y las opiniones normalizadas, en la auditoría de gestión, la falta de unos principios de auditoría hace que las opiniones reflejen más la idiosincrasia del auditor, lo que obliga a una máxima objetividad por parte de éste.

Finalmente, la auditoría de gestión constituye una herramienta a la hora de formular e implementar las estrategias que nos permitan alcanzar la misión de la empresa.

Resulta aconsejable, de acuerdo con el grado de deterioro de las 3 "E", realizar una comprobación de cursado entre uno y dos años, permitiendo conocer hasta qué punto la administración fue receptiva sobre los hallazgos mostrados y las recomendaciones dadas, ello dado en cualesquiera de las circunstancias, es decir, tanto si se mantuvo la administración de la entidad en manos del mismo personal, como si éste hubiera sido sustituido por desacierto, por lo tanto es necesario que una empresa sobre la base de las recomendaciones efectuadas en el informe de auditoría considere los siguientes aspectos:

- Satisfacer los objetivos institucionales.
- Nivel jerárquico de la empresa.
- La participación individual de los integrantes de la institución.

De la misma forma es necesario considerar los resultados del informe de auditoría en forma oportuna, por la amplitud del objetivo de la revisión, donde deberá darse énfasis a los aspectos siguientes:

- Regulaciones: Evaluar el cumplimiento de la legislación, política y procedimientos establecidos por los órganos y organismos estatales.
- Eficiencia y Economía: Involucra la utilización del personal, instalaciones, suministros, tiempos y recursos financieros para obtener máximos resultados con los recursos proporcionados y utilizarlos con el menor costo posible.
- Eficacia: Se relaciona con el logro de las metas y los objetivos para los cuales se proporcionan los recursos.
- Salvaguarda de Activos: Contempla la protección contra sustracciones, ausencia y uso indebido.
- Calidad de la Información: Abarca la exactitud, la oportunidad, lo confiable, la suficiencia y la credibilidad de la información, tanto operativa como financiera.

Por tanto el informe de auditoría generalmente contiene generalmente situaciones tales como:

- Procedimientos que son ineficaces o más costosos de los justificables
- Duplicación de esfuerzos de empleados u organismos
- Oportunidades para mejorar la productividad mediante la automatización de procesos manuales.
- Exceso de personal con relación al trabajo a efectuar
- Fallos en el sistema de compras y acumulación de cantidades innecesarias o excesivas de propiedades, materiales o suministros.

Por lo tanto, una empresa deberá considerar fundamentalmente sobre la base de las recomendaciones específicas los siguientes aspectos:

**Medición y Comparación de Logros.**

Medir y comparar logros alcanzados por las empresas en relación con las metas y objetivos previstos, lo cual permitirá promover la aplicación de las recomendaciones necesarias, al amparo de los principios económicos, eficiencia y eficacia.

**Control Interno Eficaz.**

Enfatizar la importancia de poseer un sistema de control interno que promueva el logro de los objetivos y metas de la empresa, la detección temprana de desviaciones o áreas susceptibles de mejoras en los procesos productivos, administrativos y de servicios, y la aplicación de las medidas que sean necesarias de manera oportuna.

**Cultura de la Responsabilidad.**

Promover la cultura de la responsabilidad, es decir, la obligación ética, moral y legal que tienen las actividades en la empresa para determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos empresariales.

**Mejoramiento de la Planificación.**

Promover en la empresa el mejoramiento de la formulación de sus presupuestos, con miras a lograr una mayor economía, eficiencia y eficacia en su ejecución.

## CAPÍTULO VI

### MARCO DEMOSTRATIVO Y DE CUMPLIMIENTO

#### 6.1 Cumplimiento de objetivos

##### Cumplimiento del objetivo general

Para “Determinar de qué manera la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión de las empresas”, es preciso dar cumplimiento a procedimientos establecidos en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, dando cumplimiento a las fases que tiene la Auditoría Financiera, las mismas que se detallan a continuación:

##### **Fase de Planeamiento.**

- Planeamiento general de la auditoría.
- Comprensión de las operaciones de la entidad
- Aplicación de procedimientos de revisión analítica.
- Diseño de pruebas de materialidad.
- Identificación de cuentas y aseveraciones significativas de la administración.
- Ciclos de operaciones más importantes.
- Normas aplicables en la auditoría de los estados financieros.
- Restricciones presupuestarias.
- Comprensión del sistema de control interno.
- Ambiente de control interno.
- Comprensión del sistema de contabilidad.
- Identificación de los procedimientos de control.
- Evaluación del riesgo inherente y riesgo de control.
- Efectividad de los controles sobre el ambiente SIC (Sistema de información computarizada).
- Evaluación del riesgo inherente y riesgo de control.

- Otros procedimientos de auditoría.
- Memorándum de planeamiento de auditoría.

#### **Fase de Ejecución.**

- Visión general.
- Evidencia y procedimientos de auditoría.
- Pruebas de controles.
- Muestreo de auditoría en pruebas de controles.
- Pruebas sustantivas.
- Pruebas sustantivas de detalles.
- Procedimientos analíticos sustantivos.
- Actos ilegales detectados en la entidad auditada.
- Papeles de trabajo.
- Desarrollo y comunicación de hallazgos de auditoría.

#### **Fase del Informe de Auditoría.**

- Aspectos generales.
- Procedimientos analíticos al final de la auditoría.
- Evaluación de errores.
- Culminación de los procedimientos de auditoría.
- Revisión de papeles de trabajo.
- Elaboración del informe de auditoría.
- Informe sobre la estructura de control interno de la entidad.

- Observaciones, conclusiones y recomendaciones sobre el control interno financiero de la entidad.
- Auditoría de asuntos financieros.

## **CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

### **CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO 1**

El cumplimiento del primer objetivo específico “Recopilar Información teórica sobre la auditoría”, se ve en el Marco de Referencia.

### **CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO 2**

El cumplimiento del segundo objetivo específico “Realizar el diagnóstico sobre la aplicación y uso del informe de auditoría en las empresas de Sucre”, fue mediante la aplicación de encuestas dirigidas a un muestreo no probabilístico, es decir, a personas del ramo administrativo y financiero como ser: gerentes, administradores, propietarios, socios, contadores.

### **CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO 3**

El cumplimiento al tercer objetivo específico “Efectuar un diagnóstico en las empresas sobre el cumplimiento de las observaciones del informe de auditoría”.

El acatamiento del objetivo tercero, se dio como parte de las encuestas, conclusiones y recomendaciones.

La auditoría financiera permite direccionar y verificar la eficiencia de los diversos procedimientos implementados dentro de la empresa, los cuales van de la mano con el cumplimiento de los distintos estatutos, políticas y reglamentos establecidos, con el fin de conseguir de manera exitosa los propósitos de la organización; además se puede indicar que el efectuar una auditoría financiera será de mucha utilidad ya que nos proporcionará lineamientos orientados a mejorar o minimizar de alguna forma los errores o circunstancias que afecten a la empresa y se presentan como resultado de procedimientos aplicados dentro del examen especial, lo que se considera como evidencia obtenida.

Por lo cual, se podría considerar de la auditoría financiera como una herramienta de evaluación y verificación eficaz y eficiente que no solo nos permite manifestar un criterio profesional sobre las evidencias obtenidas, sino que también contribuye de manera

indirecta al alcance de los objetivos de una organización ya que verifica el cumplimiento de los lineamientos, normativas vigentes y proporcionan sugerencias o recomendaciones que orientan los procesos y mejora el ambiente financiero y empresarial de dicha entidad; de igual forma ayuda obtener un grado de confiabilidad respecto al control interno de la empresa que será considerado dentro de los procedimientos que serán ejecutados en la auditoría.

De esta manera la auditoría financiera no garantiza que se vayan a alcanzar los objetivos planteados en un 100% pero nos provee de conocimientos generales sobre la situación real en la que se encuentra la empresa en todos los aspectos empresariales y si se está cumpliendo o no con los lineamientos establecidos por la organización para obtener la eficacia en las operaciones; por lo cual es muy importante la aplicación de una auditoría financiera de forma periódica o por lo menos de forma anual para tener noción del desarrollo de cada uno de los procedimientos y así poder ir disminuyendo de manera paulatina las circunstancias ineficientes que existan y que se vean reflejadas luego de la auditoría.

Dentro de las funciones que se presenta en la auditoría financiera se destacan la de dirección y supervisión sobre las actividades o procedimientos ejecutados, también la de constatación y evaluación la cual implica el cerciorarse de la información en base al objeto de examen; asimismo nos provee de una función que vela y trata de minimizar los errores o riesgos que se puedan presentar durante el desarrollo de las diversas actividades ejecutadas, tanto en las operaciones ordinarias como al momento de efectuar una auditoría y asimismo nos brinda una función que proporciona asesoría, es decir nos brinda las recomendaciones necesarias, las cuales se expresan en el informe final en base a los hallazgos encontrados.

En la actualidad la auditoría financiera se ha implementado con un impacto satisfactorio en el ámbito empresarial ya que su único fin es de examinar y evaluar los estados financieros en su conjunto y todo lo referente a las operaciones ordinarias de las empresas, para así poder determinar la razonabilidad de los valores revelados en la información presentada y considerar si se han dado de forma eficiente según los principios contables y normas que la regulan, lo cual ayuda de alguna manera para que la empresa pueda orientar de mejor manera sus actividades y con ellos pueda alcanzar sus propósitos. Es por esto que se puede considerar como un instrumento de vital importancia dentro de la calidad empresarial.

La información de carácter financiero debe ser minuciosamente revisada y constantemente examinada mediante una auditoría, ya que en función a los resultados obtenidos de dichos procesos aplicados se podrá efectuar la toma de futuras decisiones las cuales podrán verse relacionadas a las mejoras en el ámbito financiero de la empresa. Por lo cual, se recomienda considerar realmente necesario la aplicación de una auditoría y tomar en cuenta el criterio profesional que el auditor proporcione en el informe final, ya que dicho criterio será fundamentado a cada una de los hallazgos y evidencias encontradas de los procedimientos y pruebas aplicadas, es decir, tiene un sustento verídico,

Es de vital relevancia recalcar que la aplicación de la auditoría se basa en una examinación detallada de los estados financieros que el auditor deberá efectuarlos en función a procedimientos sustantivos, de cumplimiento y las correspondientes pruebas selectivas como también mediante muestreos en relación con la información presentada y los respectivos documentos que sirven como sustento de los valores presentados y de esta manera poder constatar la relación de los valores y la integridad del conjunto de estados financieros, con los cuales se podrá considerar la razonabilidad de la información que se ha puesto bajo examinación.

## CAPÍTULO VII

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### CONCLUSIONES

Sobre la base de los resultados obtenidos de las encuestas realizadas se puede señalar que existe un desconocimiento elevado en lo referente a Auditoría Financiera y sobre los beneficios que brinda esta clase de auditoría.

Se establece también que al no contar con un adecuado control interno no permite proteger y salvaguardar de forma adecuada los recursos con los que disponen, al igual que obstaculiza el correcto cumplimiento de las metas y objetivos determinados.

De acuerdo con los porcentajes obtenidos en dicha investigación se indica que un grupo mayoritario perteneciente a las empresas se encuentran conformes con la Gestión que vienen realizando los directivos, pero no toman en cuenta las diferentes falencias administrativas que no les permiten sobresalir como tal.

Mediante los resultados alcanzados se observó que existe la falta de capacitación y socialización para el área de dirección de las empresas en lo concerniente a la correcta utilización de los recursos existentes y disponibles.

En resumen, se pudo detectar que en las empresas no dan cumplimiento a las recomendaciones del Informe de Auditoría, por la falta de valor y conocimiento que se tiene sobre el mismo.

C.1. De los resultados obtenidos en el diagnóstico se determinó que una mayoría de las empresas no realiza la aplicación y el uso del informe de auditoría en las operaciones que se realizan en busca de lograr eficiencia, eficacia y economía en las actividades realizadas por la empresa.

R.1. Es recomendable que las empresas consideren con mucha seriedad la validez del informe de auditoría en las operaciones normales.

C.2. Las empresas no realizan un adecuado cumplimiento y seguimiento a las recomendaciones realizadas por el informe de auditoría, por estas razones no existe una cultura de evaluación que sea utilizada en las operaciones con el propósito de mejorar sus actividades.

R.2. Los Gerentes, administradores, miembros Directivos deberían dar a conocer por medio de charlas, conferencias, talleres, etc. lo que es una auditoría Financiera ya que a través de esta la agrupación incrementaría su nivel de conocimientos y podrían determinar por sí mismos los beneficios que ésta brinda dentro de una empresa.

Es importante que en la empresa exista un adecuado y permanente control interno, el mismo que permitirá garantizar el ajuste de los comportamientos y desempeños estándares de las empresas, y de esta manera verificar si todo ocurre de conformidad al plan adoptado para el logro de objetivos, además prevenir fraudes, errores, violación a principios y normas.

Debe tomarse muy en cuenta la conveniencia que implica la capacitación del área administrativa puesto que el previo conocimiento sobre la administración permitirá una correcta planeación, organización y control en la dirección de las empresas.

Sin embargo, cabe señalar que es de suma importancia el cumplimiento y aplicación de las recomendaciones emitidas por el Auditor, ya que estas proporcionan las herramientas para:

- Ofrecer seguridad a los propietarios de las empresas o a las partes interesadas en las organizaciones auditadas, de que los estados financieros examinados por auditores independientes son confiables.
- Sirven de base para la concesión de créditos a corto y largo plazo.
- Proporcionan a los propietarios, gerentes y otros usuarios, estados financieros a intervalos regulares, certificados por una autoridad independiente e imparcial.
- Reducen el riesgo de fraude.
- Sirven de base para compensar el mérito de los empleados.
- Proporciona datos para una propuesta de cambio en la estructura organizacional o financiera.
- Sirven de base para las propuestas de cambios en los sistemas contables.
- Sirven de base para determinar el curso de acción en los casos de insolvencia o reestructuración patrimonial.

- Proporcionan tanto al comprador como al vendedor datos financieros adecuados en el caso de que se proyecte la compra- venta de una negociación o fusión.
- Indican en general el estado en el que se encuentra la marcha de la administración financiera de la empresa.
- Corrigen las causas de fluctuaciones en las pérdidas y ganancias.
- Establecen o mejoran sistemas de control interno.

**BIBLIOGRAFÍA**

- 1.- *Martínez, G., J.R (2005)*.....
- 2.- *Escalante, C.E El Proceso de la Auditoría Financiera en la Gestión Municipal (2006)*
- 3.-*Montoya (2009)*.....
- 4.- *Pérez (2014)*.....
- 5.- *Avendaño, R. (2015)*.....
- 6.- *Rocha, J. (2015-2016)*.....
- 7.- *Rocha, C.J. Auditoría Financiera, Editorial Sabiduría y Cultura. Cochabamba-Bolivia (2013)*.....
- 8.- *Rocha, J.(2015-2016)*.....
- 9.- *Rocha, J.(2015-2016)*.....
- 10.- *Escalante, P., & Hulett, N.Importancia de la Auditoría de estados financieros para las Pymes: Una revisión documental. Actualidad Contables. FASES.(2010)*.....
- 11.- *Paiva, W. Auditoría de Gestión, editorial Educación y Cultura, Cochabamba-Bolivia (2015)* .....
- 12.- *FOURNIES, F. Técnicas de dirección del personal. Mc.Graw-Hill (1991)* .....
- 13.- *Morgan, G. (2004)*.....
- 14.- *Zans, W. (2015)*.....
- 15.- *Zans, W. Estados Financieros, Editorial San Marcos, 1era Edición, Lima-Perú (2014)*.....
- 16.- *Paiva,W. (2012)*.....
- 17.- *Garay, A.G. Finanzas de Empresas, 1ra Edición, Cochabamba-Bolivia (2009).*
- 18.- *NIF. (Ed.). Normas Internacionales Información Financiera. Instituto Mexicano de Contadores Públicos (2015)*.....

- 19.- Own, R. W. y Kurt P. *Principios de Auditoría, Décimo cuarta Edición, México (2015).*
- 20.- S.,C. *Auditoría, Edición La Ley SAE e I, Buenos Aires-Argentina (2011).....*
- 21.- *Holmes, A. (1971).....*

**ANEXOS**

## ANEXO N° 01

### ENCUESTA

Instrucciones:

La técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema “EL INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA COMO UNA HERRAMIENTA PARA OPTIMIZAR LA GESTION DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DE SUCRE”; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompañan, elegir la alternativa que consideres correcta, marcando para tal fin con un aspa (x) al lado derecho, tu aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se te agradece tu participación.

1.- ¿Usted tiene conocimiento de la Auditoría Financiera?

- a) Sí ( )
- b) No ( )
- c) Desconoce ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

2.- ¿Con qué frecuencia se realiza la Auditoría Financiera en su entidad?

- a) Anual ( )
- b) Semestral ( )
- c) Trimestral ( )
- d) Otros ( )
- e) No se realiza ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

3.- ¿La empresa donde trabaja dispone de políticas contables y de otro tipo?

- a) Sí ( )
- b) No ( )
- c) Otros ( )
- d) Desconoce ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

4.- ¿Existe un control adecuado sobre los diferentes recursos que posee su empresa?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

5.- ¿Se mide constantemente el grado de eficiencia, eficacia, efectividad y equidad económica dentro de su entidad?

- a) Sí ( )
- b) No ( )
- c) Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

6.- ¿Cree usted que las metas y objetivos de su empresa se han alcanzado satisfactoriamente?

- a) Sí ( )
- b) No ( )
- c) Justifique su respuesta:

.....

.....  
.....

7.- ¿La Gerencia, Administradores, Propietarios o Socios de las empresas discuten la información auditada con los trabajadores?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

8.- ¿Usted tiene conocimiento de las normas de control interno?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

9.- ¿La entidad cuenta con la estructura adecuada de control interno?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

10.- ¿Usted da cumplimiento a las recomendaciones emitidas por la auditoría?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

11.- ¿Usted conoce el contenido del informe de auditoría?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

12.- ¿Considera las recomendaciones del informe de auditoría en la administración de la empresa?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

13.- ¿Efectúa un Cronograma de implementación de Recomendaciones del informe de Auditoría?

- a) Sí ( )
- b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

14.- ¿Se efectúa un seguimiento a la implementación de las recomendaciones?

a) Sí ( )

b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

15.- ¿Se realiza una evaluación final sobre los resultados obtenidos después de la auditoría realizada?

a) Sí ( )

b) No ( )

Justifique su respuesta:

.....  
.....  
.....

