

UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMATICA
(F.A.F.I)
ESCUELA DE CONTADURÍA, AUDITORÍA Y FINANZAS



PERFIL DE TESIS DE GRADO
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE CONTADOR
PUBLICO AUDITOR

TEMA:

MODELO DE AUDITORÍA DE GESTION FINANCIERA
EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE BABAHOYO

EGRESADOS:

CAMPOVERDE CALLE ÁNGEL JAVIER
CRESPO CRESPO SHEYLA JUDITH

DIRECTOR:

CPA. JULIO MORA ARISTEGA

LECTOR:

CPA. DARWIN GIL ESPINOZA

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA TESIS

Los autores de esta investigación declaran que no existe investigación alguna del tema: “**MODELO DE AUDITORÍA DE GESTION FINANCIERA PARA LAS PYMES DE LA CIUDAD DE BABAHOYO**”, en la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, ni en ninguna biblioteca de otras universidades en el Ecuador.

EGRESADOS:

CAMPOVERDE CALLE ÁNGEL JAVIER

CRESPO CRESPO SHEYLA JUDITH

AGRADECIMIENTO

Agradecemos en primer lugar a Dios por ser la luz que nos ha iluminado en este trascendental y arduo camino de nuestras vidas y permitir lograr nuestros objetivos.

En la culminación de este trabajo nuestros sinceros agradecimientos al C.P.A. Julio Mora Aristega por su acertada enseñanza en la elaboración de este trabajo investigativo.

Y a nuestros padres que nos impulsaron a cumplir nuestras metas.

EGRESADOS:

CAMPOVERDE CALLE ÁNGEL JAVIER

CRESPO CRESPO SHEYLA JUDITH

DEDICATORIA

A Dios, a nuestros padres

Por habernos dado lo más lindo “La Vida”

Que con su amor y sabios consejos supieron guiarnos por los buenos senderos, siempre dándonos fuerzas para que no desmayemos frente a los obstáculos que existen en el diario vivir.

EGRESADOS:

CAMPOVERDE CALLE ÁNGEL JAVIER

CRESPO CRESPO SHEYLA JUDITH

RESUMEN EJECUTIVO

El origen de la Auditoría se remonta en las etapas más tempranas de la civilización; siempre que un hombre hubo de confiar a otro su propiedad o alguna extensión de esta se ponía de manifiesto la necesidad de ejercer alguna forma de control.

En la medida en que la actividad productiva del hombre se desarrolla la Auditoría se enriquece, asume mayores retos al mismo tiempo que sus métodos cambian y comienza su vinculación con otras ramas del saber. Los auditores han tenido que ir rompiendo paradigmas que le ponían freno a su desarrollo.

La Auditoría amplía su objeto de estudio y motivado por las exigencias sociales y de la tecnología en su concepción más amplia pasa a ser un elemento vital para la gerencia a través de la cual puede medir la economía, eficiencia y eficacia con lo que se proyectan los ejecutivos.

El trabajo realizado se fundamenta en la propuesta de una guía metodológica para Auditoría de Gestión teniendo en cuenta los lineamientos de las resoluciones que norma el Control Interno. El principal resultado es la elaboración de una metodología que determine las potencialidades que tienen para alcanzar eficiencia, eficacia y economía.

El CAPITULO I hace referencia al Marco contextual de la Investigación, que trata de definir temas como los antecedentes, contextos, situación actual, problema de la investigación, fundamentación, planteamiento del problema, objetivos y justificación.

En el CAPÍTULO II está planteada y ampliada la alternativa teórica, hipótesis, variables, la terminología de uso frecuente que nos ayudara a dar una explicación más precisa de los temas encontrados en este capítulo.

El CAPÍTULO III trata de la Metodología de la Investigación, encontrando el Diseño de la Investigación, Técnicas e Instrumentos, Población y Muestra y el Proceso Metodológico para la verificación de las hipótesis.

En el CAPÍTULO IV se describe la Organización y Gestión de la Investigación, es decir con que Recursos Humanos, Materiales, Económicos y Financieros contamos para el desarrollo de esta investigación, además se encuentra el cronograma.

INTRODUCCION

En la actualidad, a medida que el entorno de las actividades económicas se va transformando, estas se enfrentan a un ritmo de cambio progresivo y acelerado, por lo que no es suficiente contar solamente con una evaluación de sus Estados Financieros, que es el análisis de la situación pasada. Lo que se necesita es una visión hacia el futuro, con un enfoque que se concentre en la evaluación de las actividades que giran en torno al cumplimiento de las metas y objetivos que se tracen las organizaciones para ser más económicas, eficientes, y eficaces.

La auditoría de gestión juega un rol fundamental ante esta situación, por cuanto permite medir las actuaciones de la administración, en el pasado y en el presente, para mejorar el futuro.

Esto implica que se debe evaluar el logro de los objetivos en un periodo determinado también debe evaluarse la gestión actual y su impacto hacia el futuro de forma tal que estas entidades puedan corregir sus errores y elevar el grado de economía, eficiencia y eficacia en sus operaciones y actividades.

La Auditoría de Gestión evalúa en el nivel empresarial el cumplimiento exitoso de los objetivos económicos de utilidad, factibilidad, eficacia, reducción de costos, ganancias, en los sociales el crecimiento cualitativo

y cuantitativo, competitividad, pleno empleo y reducción de riesgos para la vida y en los ecológicos el mantenimiento del equilibrio y protección del paisaje. Por los objetivos que abarca esta Auditoría, requiere de un trabajo multidisciplinario, se necesita de varias disciplinas para obtener una descripción y comprensión completa de determinados fenómenos a estudiar. Esta no es simple análisis económico sino que es un examen mucho más profundo, al no limitarse solo a mostrar cifras o explicaciones.

Situación que hace necesario diseñar una guía metodológica para Auditoría de Gestión teniendo en cuenta los lineamientos de las resoluciones que norma el Control Interno.

INDICE GENERAL

N°	CONTENIDOS	
	PORTADA	
	CAPITULO I	
1	MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACION	
1.1	Antecedentes	1
1.1.1	Contexto social	1
1.1.2	Contexto Institucional	2
1.2	Situación Actual	3
1.3	Planteamiento del Problema	4
1.4	Problema de la Investigación	5
1.4.1	Problema General	5
1.4.2	Sub-problemas Específicos	5
1.5	Fundamentación	6
1.6	Delimitación de la investigación	6
1.7	Justificación	7
1.8	Objetivos	8
1.8.1	Objetivo General	8
1.8.2	Objetivos Específicos	8

2	CAPITULO II	9
2.1	MARCO TEORICO CONCEPTUAL	9
2.1.1	Alternativa teórica	9-12
2.1.2	Antecedentes Teóricos de la Auditoría de Gestión	12-16
2.1.3	Conceptos	17-21
2.1.4	Objetivos de la Auditoría de Gestión	22-23
2.1.5	Instrumentos para el Control de Gestión	24-26
2.1.6	Procedimientos	26-32
2.1.7	Etapas de la Auditoría de Gestión	32-34
2.2	Aplicaciones de Riesgos de la Auditoría de Gestión	34
2.2.1	Hipótesis	34
2.2.2	Hipótesis General	35
2.3	Hipótesis Especificas	35
2.3.1	Variables	35
2.3.2	Variable Independiente	35
2.4	Variable Dependiente	36-39
	Terminología de uso frecuente	
	CAPITULO III	
3	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION	
3.1	Diseño de la investigación	40
3.2	Métodos de Estudio	41-42
3.3	Técnicas e instrumentos de Recolección	43
3.3.1	Técnicas de Recolección	43
3.3.2	Instrumentos de Recolección	43

3.4	Población y muestra	44
3.5	Organización y procesamiento de la información	45
3.6	Proceso metodológico para la verificación de la hipótesis	45

CAPITULO IV

4	ORGANIZACIÓN Y GESTION DE LA INVESTIGACION	
4.1	Recursos	46
4.1.1	Recursos Humanos	46
4.1.2	Recursos Materiales	46
4.1.3	Económicos	46
4.2	Financiamiento	47
4.3	Cronograma	48
4.4	Procesamiento del primer Instrumento de Recolección de Información	49-52
4.5	Procesamiento del segundo Instrumento De Recolección de Información	53-63

CAPITULO V

5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
5.1	Conclusiones	64
5.2	Recomendaciones	65

CAPITULO VI

6 PROPUESTA

6.1	Titulo	66
6.2	Justificación	66
6.3	Fundamentación	67
6.4	Objetivo General	68
6.5	Objetivos Específicos	68
6.6	Importancia	69
6.7	Ubicación Contextual	70
6.8	Factibilidad	70
6.9	Descripción de la Propuesta	71
6.9.1	Etapas 1: Planificación	71
6.9.1.1	Planificación Preliminar	71
6.9.1.2	Planificación Especifica	72
6.9.1.3	Distribución de Trabajo	72-73
6.9.1.4	Tiempo Estimado	73
6.9.1.5	Recursos	73
6.9.1.6	Supervisión de Trabajo	74
6.9.1.7	Productos a obtener	74
6.9.1.8	Cuestionario	75-76
6.9.2	Programa de Auditoria	77-78
6.9.3	Ejecución del trabajo de Auditoria	78-79
6.9.4	Informe	80
	Bibliografía – Linografía	85-86

CAPITULO I

1. MARCO CONCEPTUAL DE LA INVESTIGACION

1.1 Antecedentes

La Auditoría existe desde tiempos muy remotos aunque no como tal, debido a que no existían relaciones económicas complejas con sistemas contables.

Desde los tiempos medievales hasta la Revolución Industrial, el desarrollo de la Auditoría estuvo estrechamente vinculado a la actividad puramente práctica y desde el carácter artesanal de la producción el auditor se limitaba a hacer simples revisiones de cuentas por compra y venta, cobros y pagos y otras funciones similares con el objetivo de descubrir operaciones fraudulentas.

Así como determinar si las personas que ocupaban puestos de responsabilidad fiscal en el gobierno y en el comercio actuaban e informaban de modo honesto, esto se hacía con un estudio exhaustivo de cada una de las evidencias existentes. Esta etapa se caracterizó por un lento desarrollo y evolución de la Auditoría.

1.1.1 Contexto Social

Una de las características o principales rasgos de las sociedades avanzadas es el caudal de información que se desprende, que vincula no solo al capital y trabajo, sino también a otros como usuarios, jueces, para esto la información de las empresas suponen una respuesta adecuada y que además sea la correcta que se encuentren ligadas con garantías que haga posible la credibilidad de la información proporcionada y

determinada. El auditor está al realizar un examen de auditoría financiera, toma en cuenta las políticas y procedimientos que se encuentran establecidos en los sistemas de contabilidad y de control interno que son relevantes para las afirmaciones de los Estados Financieros.

La comprensión de los aspectos relevantes de los sistemas de contabilidad y de control interno, junto con las evaluaciones del riesgo inherentes y de control y otras consideraciones, harán posible para el auditor Identificar los tipos de potenciales manifestaciones erróneas, considerar factores que afectan el riesgo de manifestaciones erróneas, diseñar procedimientos de auditoría.

1.1.2 Contexto Institucional

La Auditoría de gestión financiera, tiene como objetivo el analizar y examinar los estados financieros, que con frecuencia son efectuados por un auditor independiente, para expresar una opinión sobre estos, que son analizados en conjunto, determinando si presentan razonablemente la Situación Financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de la entidad auditada. El examen de auditoría es un proceso que se encuentra ligado directamente con un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones económicas, aplicadas tanto en el sector público como privado; en el que se establece parámetros de Investigación como:

1. Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial
2. Indagaciones y determinaciones sobre los estados financieros.
3. Indagaciones y determinaciones sobre el estado reditual.
4. Descubrir errores y fraudes.
5. Prevenir los errores y fraudes
6. Estudios generales sobre casos especiales, tales como:
 - a) Exámenes de aspectos fiscales y legales

- b) Examen para compra de una empresa
- c) Examen para la determinación de bases de criterios de prorrateo.

1.2 Situación Actual

La globalización e internacionalización, aunado a la inversión en procesos automatizados y flexibles ha producido un cambio en el entorno económico, que ha obligado a las empresas a acometer importantes modificaciones en sus estructuras, tanto en la manera de concebir su proceso productivo (inversiones en flexibilidad, a todos los niveles, gestión de la calidad total, utilización de tecnología avanzada, reducción del ciclo de vida de sus productos, diversificación y especialización de la oferta de productos, etc.) como en la relación de éstas con el mercado.

En consecuencia se impone una adaptación de la auditoría de gestión financiera a las necesidades impuestas por la nueva situación, en donde se requiere información confiable que le sirva a la empresa para tomar una buena decisión en tiempo real con costos bajos, razón por la cual la calidad de los datos procesados por los sistemas de información que apliquen las organizaciones deben proporcionar seguridad de que estos son confiables.

En este sentido, la información procesada en los sistemas de información está dirigida a dos grandes grupos: los clientes internos y externo, quienes exigen que la información presentada esté debidamente auditada y para ello se debe tener confianza de los datos que se procesaron antes, para llegar a las cifras en los estados financieros, lo que propicia que los auditores busquen asegurar los sistemas de información verificando que sean bien utilizados y que frecuentemente se hagan actualizaciones para disminuir el margen de error que puedan presentar y así asegurar que los datos presentados estén acorde con las exigencias requeridas.

En este contexto, la auditoría ha tomado gran importancia, por ser garante de La información financiera empresarial e instrumento esencial para los diferentes.

1.3 Planteamiento del Problema.

Se dice que en la actualidad la competitividad se ha incrementado en todos los sectores, convirtiéndose la calidad en uno de los instrumentos más poderosos a nivel estratégico en mano de las empresas para alcanzar importantes cuotas de mercado dentro del entorno turbulento y competitivo en que se ha desarrollado su actividad, radicando ahí el éxito de aquellas que han adoptado la filosofía de la calidad total. Por esto se considera a la Pequeña y Mediana Empresa como las de consultoría de servicios como un elemento importante para la mejora continua de la competitividad, constituyendo un factor necesario para el análisis de los estados financieros la administración de los elementos propios de las mismas siendo el tamaño su rasgo definitorio. Se señala que los conceptos de este tipo de empresas más aceptado son los basados en indicadores cualitativos y cuantitativos, que permitan determinar con mayor precisión si la entidad que va a ser objeto de análisis requiere o no un examen de auditoría exhaustivo

En este orden de ideas quien señala que en las regulaciones que afectan a este tipo de empresas de consultoría de servicios se han establecido conceptos de carácter cuantitativo, siendo los más destacados el número de empleados, el valor de las inversiones o activos y el importe de las ventas o de la cifra de negocio. Otro indicador es el de valor contable de los activos de la empresa que asocia su tamaño a la capacidad productiva expresada por las inversiones efectuadas.

Además este tipo de empresa es más sensible a la existencia de problemas en la captación y procesamiento de datos, lo que provoca

cierta inseguridad sobre el resultado final de la información suministrada, especialmente de carácter financiero.

En lo que respecta a los indicadores cualitativos, se tiene la concentración de Propiedad y gerencia en un pequeño número de personas, la escasa relevancia en el mercado de sus productos o servicios, los controles internos limitados y no formar parte del mercado de capitales.

Por lo antes expuesto se propone una investigación dirigida a formular un modelo teórico de Auditoría de gestión para las consultoras de servicios en la ciudad de Babahoyo, que les permita a la gerencia una toma de decisión eficaz en base a información confiable y así disponer de criterios útiles para la gestión centrados en la planificación, presupuestario y control de la actividad económica financiera de la organización.

1.4 Problema De Investigación

1.4.1 Problema General

¿Cómo influye la aplicación de un modelo Auditoría de Gestión Financiera en las PYMES de la ciudad de Babahoyo?

1.4.2 Sub-Problemas Específicos

¿Cómo se debería aplicar el Modelo de Auditoría de Gestión Financiera en las PYMES en la ciudad de Babahoyo?

¿En qué áreas se debería destinar un modelo de Auditoría de Gestión Financiera en las PYMES?

¿Cómo se podrían generar los informes periódicos de la Auditoría de Gestión Financiera en la PYMES de la ciudad de Babahoyo?

1.5 Fundamentación

La presente investigación se basa en el hecho de que muchas de las empresas de nuestro medio poco aplican una verdadera auditoría de gestión que los ayude a verificar, corregir y controlar falencias existentes en su organización operativa interna.

Muchas de las causas para que las empresas no solo de servicios sino de otra actividad vean que sus recursos y capitales se esfuman por no hacer un control ni aplicar e implantar un verdadero sistema de auditoría interna permanente que detecte de inmediato alguna sospecha de irregularidades por parte de sus miembros.

Por consiguiente, la existencia de un Sistema de auditoría o evaluación financiera a empresas sin fines de lucro es esencial importante que se las realice para imponer un control sobre los recursos que cualquier índole están generando y que deben ser transparentados para su buen uso.

1.6 Delimitación de la Investigación

La investigación se enmarca dentro del área técnica de las Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en lo relacionado a la aplicación de un modelo de auditoría gestión financiera y contable en la línea de investigación de las normas de contabilidad generalmente aceptadas.

Desde el punto de vista espacial, la investigación se ubica en el contexto de las instituciones privadas en la Provincia de Los Ríos específicamente en la ciudad de Babahoyo, encontrándose como unidades de análisis, todas las empresas de servicios contables, desde el punto de vista

temporal, se considera conveniente efectuar la presente investigación en un período comprendido entre Enero a Diciembre del 2011.

1.7 Justificación

La gestión de una administración, es el mecanismo fundamental para la integración y operación de todo esfuerzo organizado y se considera como uno de los elementos principales del problema: el establecimiento de objetivos y metas organizacionales, así como su cumplimiento; que se lleva a cabo para establecer y alcanzar objetivos precisos mediante el uso de recursos económicos, humanos y de otra naturaleza.

La Auditoría de Gestión tiene la finalidad de darle al auditor la información necesaria para formarse una idea de la naturaleza y alcance de las acciones administrativas; a través de los elementos de la Planeación y Organización, El control, La Supervisión, La Información y la Evaluación.

Si las diversas operaciones se llevan a cabo o no de manera que cumplan con las políticas establecidas, dirigidas hacia los objetivos de la administración. Para tal efecto es importante una Guía de Auditoría de Gestión, que proporcione procedimientos para la evaluación de los recursos económicos, humanos así como físicos, y de los elementos de juicio necesarios al auditor interno para que proporcione información a la gerencia, sobre la actuación de la dirección y el grado de eficiencia con que han sido utilizado los recursos y así éste podrá tomar decisiones y hacer proyecciones a corto, mediano y largo plazo, sobre el desempeño de sus funciones.

1.8 Objetivos

1.8.1 General

Elaborar un Modelo de Auditoría de Gestión Financiera en la PYMES de la ciudad de Babahoyo, considerando su naturaleza y actividad económica que permita a través de un control sistemático de sus operaciones, analizar y determinar falencias contables y financieras que se pudieran detectar a este tipo de empresas de consultoría de servicios.

1.8.2 Específicos

- Aplicar un seguimiento de la incidencia del modelo a emplear a través de los resultados futuros, generados por la operatividad de sus actividades de consultoría financiera.
- Elegir el modelo financiero de Auditoría de gestión en las áreas claves de la organización (Finanzas, Operativa, Administración) para prever futuros riesgos financieros que puedan desequilibrar en el buen funcionamiento de la organización.
- Generar a través de la ejecución del modelo informes periódicos que permitan tomar decisiones en el momento real que se están desarrollando el conflicto.
- Diseñar un modelo de Auditoría de Gestión Financiera en la PYMES de la ciudad de Babahoyo, que permita identificar las insolvencias contables y financieras.

CAPITULO II

2. MARCO TEORICO CONCEPTUAL

2.1 Alternativa Teórica

2.1.1 Antecedentes Teóricos de La Auditoría de Gestión.

La Auditoría existe desde tiempos muy remotos aunque no como tal, debido a que no existían relaciones económicas complejas con sistemas contables. Desde los tiempos medievales hasta la Revolución Industrial, el desarrollo de la Auditoría estuvo estrechamente vinculado a la actividad puramente práctica y desde el carácter artesanal de la producción el auditor se limitaba a hacer simples revisiones de cuentas por compra y venta, cobros y pagos y otras funciones similares con el objetivo de descubrir operaciones fraudulentas.

Así como determinar si las personas que ocupaban puestos de responsabilidad fiscal en el gobierno y en el comercio actuaban e informaban de modo honesto, esto se hacía con un estudio exhaustivo de cada una de las evidencias existentes. Esta etapa se caracterizó por un lento desarrollo y evolución de la Auditoría.

Durante la Revolución Industrial el objeto de estudio comienza a diversificarse se desarrolla la gran empresa y por ende la contabilidad, y a la luz del efecto social se modifica, el avance de la tecnología hace que las empresas manufactureras crezcan en tamaño, en los primeros tiempos se refería a escuchar las lecturas de las cuentas y en otros casos a examinar detalladamente las cuentas coleccionando en las primeras las cuentas "oída por los auditores firmantes" y en la segunda se realizaba una declaración del auditor. Los propietarios empiezan a utilizar los servicios de los gerentes a sueldos.

Con esta separación de la propiedad y de los grupos de administradores la Auditoría protegió a los propietarios no solo de los empleados sino de los gerentes. Ya a partir del siglo XVI las auditorías en Inglaterra se concentran en el análisis riguroso de los registros escritos y la prueba de la evidencia de apoyo. Los países donde más se alcanza este desarrollo es en Gran Bretaña y más adelante Estados Unidos. (Dra. Elvira Armada Trabas)

Ya en la primera mitad del siglo XX de una Auditoría dedicada solo a descubrir fraudes se pasa a un objeto de estudio cualitativamente superior.

La práctica social exige que se diversifique y el desarrollo tecnológico hace que cada día avancen más las industrias y se socialicen más, por lo que la Auditoría pasa a dictaminar los Estados Financieros, es decir, conocer si la empresa está dando una imagen recta de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y de los cambios en la situación financiera. Así la Auditoría daba respuesta a las necesidades de millones de inversionistas, al gobierno, a las instituciones financieras. (Franklin, Enrique)

En etapas muy recientes, en la medida en que los cambios tecnológicos han producido cambios en los aspectos organizativos empresariales y viceversa, la Auditoría ha penetrado en la gerencia y hoy se interrelaciona fuertemente con la administración. La Auditoría amplía su objeto de estudio y motivado por las exigencias sociales y de la tecnología en su concepción más amplia pasa a ser un elemento vital para la gerencia a través de la cual puede medir la eficacia, eficiencia y economía con lo que se proyectan los ejecutivos. En el año de 1935, James O. McKinsey, en el seno de la American Economic Association sentó las bases para lo que él llamó "auditoría administrativa", la cual, en sus palabras, consistía en "una evaluación de una empresa en todos sus aspectos, a la luz de

su ambiente presente y futuro probable." Viendo ya la necesidad de las revisiones integrales y analizando a la empresa como un todo en 1945, el Instituto de Auditores Internos Norteamericanos menciona que la revisión de una empresa puede realizarse analizando sus funciones. Ya en 1949, Billy E. Goetz declara el concepto de auditoría administrativa, que es la encargada de descubrir y corregir errores de administrativos. Seis años después, en 1955, Harold Koontz y Ciry! O'Donnell, también en sus Principios de Administración, proponen a la auto-auditoría, como una técnica de control del desempeño total, la cual estaría destinada a "evaluar la posición de la empresa para determinar dónde se encuentra, hacia dónde va con los programas presentes, cuáles deberían ser sus objetivos y si se necesitan planes revisados para alcanzar estos objetivos." El interés por esta técnica llevan en 1958 a Alfred Klein y Nathan Grabinsky a preparar El Análisis Factorial, obra en cual abordan el estudio de "las causas de una baja productividad para establecer las bases para mejorarla" a través de un método que identifica y cuantifica los factores y funciones que intervienen en la operación de una organización. Y en 1962, William Leonard incorpora los conceptos fundamentales y programas para la ejecución de la Auditoría Administrativa.

A finales de 1965, Edward F. Norbeck da a conocer su libro Auditoría Administrativa, en donde define el concepto, contenido e instrumentos para aplicar la auditoría. Asimismo, precisa las diferencias entre la auditoría administrativa y la auditoría financiera, y desarrolla los criterios para la integración del equipo de auditores en sus diferentes modalidades.

En 1975, Roy A. Lindberg y Theodore Cohn desarrollan el marco metodológico para instrumentar una auditoría de las operaciones que realiza una empresa; y Gabriel Sánchez Curiel 1987 aborda el concepto de Auditoría Operacional, la metodología para utilizarla y la evaluación de sistemas. En 1989, Joaquín Rodríguez Valencia analiza los aspectos teóricos y prácticos de la auditoría administrativa, las diferencias con

otra clase de auditorías, los enfoques más representativos, incluyendo su propuesta y el procedimiento para llevarla a cabo.

En 1994, Jack Fleitman S. incorpora conceptos fundamentales de evaluación con un enfoque profundo; muestra las fases y metodología para su aplicación, la forma de diseñar y emplear cuestionarios y cédulas, y el uso de casos prácticos para ejemplificar una aplicación específica. (Franklin, Enrique)

La Auditoría de Gestión surgió de la necesidad para medir y cuantificar los logros alcanzados por la empresa en un período de tiempo determinado. Surge como una manera efectiva de poner en orden los recursos de la empresa para lograr un mejor desempeño y productividad.

Desde sus inicios, la necesidad que se le plantea al administrador de conocer en que está fallando o que no se está cumpliendo, lo lleva a evaluar si los planes se están llevando a cabalidad y si la empresa está alcanzando sus metas. Forma parte esencial del proceso administrativo, porque sin control, los otros pasos del proceso no son significativos, por lo que además, la auditoría va de la mano con la administración, como parte integral en el proceso administrativo y no como otra ciencia aparte de la propia administración.

2.1.2 Conceptos

Para entender el concepto de auditoría de gestión es necesario conocer los conceptos tradicionales de auditoría administrativa y auditoría operacional.

La Auditoría administrativa puede definirse como el examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa de una institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y

de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales. ¹

Se define como una técnica para evaluar sistemáticamente la efectividad de una función o una unidad con referencia a normas de la empresa, utilizando personal especializado en el área de estudio, con el objeto de asegurar a la administración que sus objetivos se cumplan, y determinar qué condiciones pueden mejorarse. ²

Los dos anteriores conceptos se han venido manejando de manera tal que se hacía una diferenciación entre auditoría administrativa y auditoría operacional, cuando en la realidad eran dos nombres para un mismo proceso, pues en la práctica no existían diferencias notables entre una y otra.

La auditoría de gestión es el examen que se realiza a una entidad con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por el Ente. ³

Sin embargo siguiendo el mismo método para realizar los conceptos de Auditoría es posible afirmar que auditoría de gestión es: El examen crítico, sistemático y detallado de las áreas y Controles Operacionales de un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo.

El concepto de auditoría de gestión, con su preocupación de control operativo, es el puente, y a veces el catalizador entre una auditoría financiera tradicional, y un método de servicios administrativos para

¹ William P. Leonard – Auditoría Administrativa

² Joaquín Rodríguez Valencia– Auditoría Operacional

³ Consejo Técnico de la Contaduría Pública en su pronunciamiento No. 7

solucionar el problema de un tiempo. Constituye un ingrediente necesario en la plena implantación de la auditoría integral.⁴

Los programas de auditoría de gestión específicos para cada área funcional mayor, proporciona al auditor una guía con respecto a los tipos de controles, condiciones y circunstancias que probablemente logre encontrar.

Igualmente, presentan preguntas específicas para hacer resaltar elementos de control significativos. En éste generalizado enfoque, el auditor se siente comprometido para revisar y evaluar los controles operacionales haciendo notar que el objetivo primario de la auditoría de gestión, es dar relevancia a aquellas áreas en donde haya reducción de costos, las mejorías en operación, o la mayor productividad, pueden lograrse mediante la introducción de modificaciones en los controles administrativos y operacionales, o en los instructivos de políticas, o por la acción correctiva correspondiente.

La ventaja de ver a la empresa como una totalidad permite al auditor ofrecer sugerencias constructivas, y recomendaciones a un cliente para mejorar la productividad global de la compañía. Es así como la implantación con éxito de la auditoría de gestión puede representar un aporte valioso a las relaciones del cliente.

Según George R. Terry en 1953, señala que "La confrontación periódica de la planeación, organización, ejecución y control administrativos de una compañía, con lo que podría llamar el prototipo de una operación de éxito, es el significado esencial de la auditoría administrativa."⁵

⁴ AUDITORÍA INTEGRAL. Normas y procedimientos. Blanco Luna Yanel. Editorial Roesga. 2008.

⁵ Tomada del Libro Principios de Administración

Mientras que Fernández Arena J.A en 1966, sostiene que es la revisión objetiva, metódica y completa, de la satisfacción de los objetivos institucionales, con base en los niveles jerárquicos de la empresa, en cuanto a su estructura, y a la participación individual de los integrantes de la institución.⁶

Una auditoría operativa o de gestión es un examen objetivo y sistemático de evidencias con el fin de proporcionar una evaluación independiente del desempeño de una organización, programa, actividad o función gubernamental que tenga por objetivo mejorar la responsabilidad ante el público y facilitar el proceso de toma de decisiones por parte de los responsables de supervisar o iniciar acciones correctivas.

Según el Manual de Auditoría Gubernamental del Perú en 1998 dice "Es un examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, realizado con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño (rendimiento) de una entidad, programa o actividad gubernamental, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos públicos, para facilitar la toma de decisiones por quienes son responsables de adoptar acciones correctivas y mejorar su responsabilidad ante el público."

Se encuentra definida en el Decreto Ley No. 159 del 98 del Ministerio de Finanzas, "Consiste en el examen que se realiza en una entidad, para establecer el grado de economía, eficiencia y eficacia en la planificación, control y uso de sus recursos y comprobar la observancia de las disposiciones pertinentes, con el objetivo de verificar la utilización más racional de los recursos y mejorar las actividades o materia examinadas".

⁶ La Auditoría Administrativa

La Auditoría de Gestión por su enfoque involucra una revisión sistemática de las actividades de una entidad en relación a determinados objetivos y metas y, respecto a la utilización eficiente y económica de los recursos. Su propósito general puede verse seguidamente:

- Identificación de las oportunidades de mejoras.
- Desarrollo de recomendaciones para promover mejoras u otras acciones correctivas; y.
- Evaluación del desempeño (rendimiento).

También se conoce como la valoración independiente de todas las operaciones de una empresa, en forma analítica objetiva y sistemática, para determinar si se llevan a cabo, políticas y procedimientos aceptables; si se siguen las normas establecidas si se utilizan los recursos de forma eficaz y económica y si los objetivos de la organización se han alcanzado para así maximizar resultados que fortalezcan el desarrollo de la empresa.

Como se ven en estos conceptos esta Auditoría responde a los objetivos económicos (utilidad, factibilidad, eficacia, reducción de costos, ganancias), los sociales (crecimiento cualitativo y cuantitativo, competitividad, pleno empleo, reducción de riesgos para la vida) y los ecológicos .

Aquí existe una fuerte interacción ya que la Auditoría de Gestión evalúa en el nivel empresarial el cumplimiento exitoso de los objetivos antes mencionados, viendo a la organización empresarial como un gran sistema que todas sus partes se encuentran en una estrecha relación funcional.

2.1.3 Objetivos de la Auditoría de Gestión

El objetivo primordial de la auditoría de gestión consiste en descubrir deficiencias o irregularidades en algunas de las partes de la empresa y apuntar sus probables remedios. La finalidad es ayudar a la dirección a lograr la administración más eficaz. Su intención es examinar y valorar los métodos y desempeño en todas las áreas. Los factores de la evaluación abarcan el panorama económico, la adecuada utilización de personal y equipo y los sistemas de funcionamiento satisfactorios.

En la auditoría de gestión se realizan estudios para determinar deficiencias causantes de dificultades, sean actuales o en potencia, las irregularidades, embotellamientos, descuidos, pérdidas innecesarias, actuaciones equivocadas, deficiente colaboración fricciones entre ejecutivos y una falta general de conocimientos o desdén de lo que es una buena organización. Suele ocurrir a menudo que se produzcan pérdidas por prolongados espacios de tiempo, lo cual, a semejanza de las enfermedades crónicas, hace que vaya empeorando la situación debido a la falta de vigilancia. Por medio de los trabajos que realiza el auditor administrativo, éste se encuentra en posición de determinar y poner en evidencia las fallas y métodos defectuosos operacionales en el desempeño. Respecto de las necesidades específicas de la dirección en cuanto a la planeación, y realización de los objetivos de la organización.

La responsabilidad del auditor consiste en ayudar y respaldar a la dirección en la determinación de las áreas en que pueda llevarse a cabo valiosas economías e implantarse mejores técnicas administrativas. Enseguida de una investigación definida y donde quieran que surjan aspectos o circunstancias susceptibles de remedio o mejoría, es obligación del auditor examinar con mirada crítica y valorar toda solución que parezca conveniente.⁷

⁷ DOCTRINAS SOBRE CONTADURÍA PÚBLICA. Conceptos del consejo técnico de la Contaduría

La revisión de los métodos y desempeños administrativos, comprende un examen de los objetivos, políticas, procedimientos, delegación de responsabilidades, normas y realizaciones. La eficiencia operativa de la función o área sometida a estudio, puede determinarse mediante una comparación de las condiciones vigentes, con las requeridas por los planes, políticas etc.

El pronunciamiento No. 7 determina como objetivos principales de la auditoría de gestión los siguientes:

Determinar lo adecuado de la organización de la entidad

- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos.

En la actualidad, a medida que el entorno de las actividades económicas se va transformando, estas se enfrentan a un ritmo de cambio progresivo y acelerado, por lo que no es suficiente contar solamente con una evaluación de sus Estados Financieros, que es el análisis de la situación pasada. Lo que se necesita es una visión hacia el futuro, con un enfoque que se concentre en la evaluación de las actividades que giran en torno al cumplimiento de las metas y objetivos que se tracen las organizaciones para ser más económicas, eficientes, y eficaces.

La auditoría de gestión juega un rol fundamental ante esta situación, por cuanto permite medir las actuaciones de la administración, en el pasado y en el presente, para mejorar el futuro. Esto implica que se debe evaluar el logro de los objetivos en un periodo determinado también debe evaluarse la gestión actual y su impacto hacia el futuro de forma tal que estas entidades puedan corregir sus errores y elevar el grado de economía, eficiencia y eficacia en sus operaciones y actividades.

- La auditoría de gestión formula y presenta una opinión sobre los aspectos administrativos, gerenciales y operativos, poniendo énfasis en el grado de efectividad y eficiencia con que se han utilizado los recursos materiales y financieros mediante modificación de políticas, controles operativos y acción correctiva desarrolla la habilidad para identificar las causas operacionales y posteriores y explican síntomas adversos evidente en la eficiente administración.
- El objetivo de la auditoría de gestión es identificar las áreas de reducción de Costos, mejorar los métodos operativos e incrementar la rentabilidad con fines constructivos y de apoyo a las necesidades examinadas.
- La auditoría de gestión determina si la función o actividad bajo examen podría operar de manera más eficiente, económica y efectiva. Uno de los objetivos de la auditoría es el de determinar si la producción del departamento cumple con las especificaciones dadas; en consecuencia se dan variados informes, presupuestos y pronósticos que así como también los Estados Financieros.
- La auditoría de gestión determinará si se ha realizado alguna deficiencia importante de política, procedimientos y prácticas contables defectuosas.

- Establecer el grado en que la entidad y sus servidores han cumplido adecuadamente los deberes y atribuciones que les han sido asignados.
- Revisar la financiación de las adquisiciones para determinar si afectan la cantidad, calidad y las clases de Compras si se hubiesen realizado.
- Determinar el grado en que el organismo y sus funcionarios controlan y evalúan la calidad tanto en los servicios que presta como en los bienes adquiridos.
- Verificar que la entidad auditada cumpla con normas y demás disposiciones legales y técnicas que le son aplicables, así como también con principios de economía, eficiencia, eficacia, efectividad, equidad, excelencia y valoración de costos ambientales, según cada caso y formular recomendaciones oportunas para cada uno de los hallazgos identificados.
- Estimular la adherencia del personal al cumplimiento de los objetivos y políticas de la entidad y Mejorar los niveles de productividad, competitividad y de calidad de la entidad.
- Establecer si los controles gerenciales implementados en la entidad o programa son efectivos y aseguran el desarrollo eficiente de las actividades y operaciones.
- En conclusión, la Auditoría de Gestión ayuda a la administración a reducir los costos y aumentar utilidades, aprovechar mejor los recursos humanos y materiales, acelerar el desarrollo de las entidades hacia la eficiencia, buscando siempre un perfeccionamiento continuo de los planes de acción y procedimientos, para lograr los objetivos para los que fue creada la empresa. (Carina Suarez Revollar)

La Auditoría de Gestión evalúa en el nivel empresarial el cumplimiento exitoso de los objetivos económicos de utilidad, factibilidad, eficacia, reducción de costos, ganancias, en los sociales el crecimiento cualitativo y cuantitativo, competitividad, pleno empleo y reducción de riesgos para la vida y en los ecológicos el mantenimiento del equilibrio y protección del paisaje. Por los objetivos que abarca esta Auditoría, requiere de un trabajo multidisciplinario, se necesita de varias disciplinas para obtener una descripción y comprensión completa de determinados fenómenos a estudiar. Esta no es simple análisis económico sino que es un examen mucho más profundo, al no limitarse solo a mostrar cifras o explicaciones. Esta debe comprobar cada elemento y poner al descubierto las prácticas antieconómicas, ineficientes e ineficaces, detallando las causas y condiciones que las provocan y el efecto que producen. La Auditoría de Gestión es una actividad permanente de examen de las políticas, estructuras, métodos, sistemas y procedimientos de una empresa por lo que los programas de Auditoría de Gestión deben extenderse a todas las áreas y actividades principales para que la empresa sea auditada en su totalidad y en forma constante.

La Auditoría de Gestión aunque no tan desarrollada como la Financiera, es si se quiere de igual o mayor importancia que esta última, pues sus efectos tienen consecuencias que mejoran en forma apreciable el desempeño de la Organización. La denominación auditoría de gestión funde en una, dos clasificaciones que tradicionalmente se tenían: auditoría administrativa y auditoría operacional.

2.1.4 Instrumentos para el control de gestión

El control de gestión como cualquier sistema, este tiene instrumentos que sirven de ayuda para las entidades:

- **Índices:** Permiten detectar variaciones con relación a metas o normas.
- **Indicadores:** Son los cocientes que permiten analizar rendimientos.
- **Cuadros de Mandos:** Permiten la dirección y enfoque hacia los objetivos.
- **Gráficas:** Representación de información (variaciones y tendencias).
- **Análisis comparativo:** Compararse con el mejor, para lograr una mayor superación.
- **Control Integral:** Participación sistemática de cada área organizacional en el logro de los objetivos.

Elementos de Gestión

Entre los elementos de gestión tenemos los siguientes:

- Economía
- Eficiencia
- Eficacia
- Ecología
- Ética

Economía.- uso oportuno de los recursos idóneos en cantidad y calidad correctas en el momento previsto, en el lugar indicado, es decir adquisición o producción al menor costo posible, con relación a los programas de la organización.

Eficiencia.- Es la relación entre los recursos consumidos y la producción de bienes y servicios, se expresa como porcentaje comparando la relación insumo-producción de bienes y servicios, se expresa como un estándar aceptable o norma; la eficiencia aumenta en la medida en que un mayor número de unidades se producen utilizando una cantidad dada de insumo.

Su grado viene dado de la relación entre los bienes adquiridos o

producidos o servicios prestados, con el manejo de los recursos humanos, económicos y tecnológicos para su obtención.

Eficacia.- la relación de servicios y productos, los objetivos y metas programados.

La eficacia es el grado en que una actividad o programa alcanza sus objetivos o metas que se había propuesto.

Ecología.- son las condiciones, operaciones y prácticas relativas de a los requisitos ambientales y su impacto, que deben ser reconocidos y evaluados en una gestión de un proyecto.

Ética.- es un elemento básico de la gestión institucional, expresada en la moral y conducta individual y grupal, de los funcionarios y empleados de una entidad, basada en sus deberes, en su código de ética, las leyes, en las normas constitucionales, legales y vigentes de una sociedad.⁸

Ámbito y objetivo general de la Auditoría de Gestión Pública

Se lo puede asignar de la siguiente manera:

Gestión Operativa.- esta se desarrolla de la manera social y comunitaria,

De la infraestructura económica, productiva, financiera y de valores.⁹

Gestión Financiera.- Presupuestaria, del crédito, tributaria, de caja o tesorería, contable

⁸ AUDITORÍA ADMINISTRATIVA. Leonard William P. Editorial Diana.

⁹ Auditoría, Editorial Océano- España, Edición 2008. Pág. 278

Gestión Administrativa.- General de bienes, de transporte y construcciones internas de comunicaciones; de documentos (secretariado, biblioteca, imprenta, reproducción de documentos y otros), de seguridad limpieza y mensajería, de recursos humanos, de desarrollo social interno, e informática.

2.1.5 Procedimientos

La auditoría de gestión consiste en las revisiones y evaluación de dos elementos mayores de la administración:

Política de la corporación. Determinación de la existencia, lo adecuado y comprensivo de la política así como el significado de sus instructivos como elementos de control en áreas funcionales. Valorización de los efectos de la ausencia de políticas; o recomendaciones para la adopción o modificación de los instructivos formalizados.

Controles administrativos. Determinación de la existencia, y lo adecuado de controles administrativos u operacionales como tales, y como respaldo a los objetivos de productividad de la gerencia; el grado de cumplimiento en las áreas de funcionabilidad¹⁰ mayor; y la coordinación de controles de operación con los instructivos de la política de la corporación.

Evaluación de los efectos de la acción de controles administrativos u operacionales en áreas significativas, y recomendaciones para la adopción o modificación de tales controles.

La índole y función de los controles administrativos u operacionales, por lo

¹⁰ Auditoría, Editorial Océano- España, Edición 2008. Pág. 278

tanto, para el efectivo control administrativo son fundamentales, ellos representan procedimientos, rutinas, y otros requisitos obligatorios, o lineamientos específicos, que indican cómo y por qué medio debe de ejercerse o canalizarse la auditoría operativa.

También puede tomar la forma de documentos o informe que actúen como controles de sí mismos, o que están diseñados como medida de la efectividad como funcionan otros controles operacionales. Desde un punto de vista funcional, son los medios de implantar los objetivos de políticas de una corporación.

A la inversa, la ausencia de instructivos de política vital, o de controles operacionales efectivos en áreas funcionales significativas puede ejercer un enorme efecto adverso en la productividad global.

Al iniciar una auditoría de gestión, el auditor prepara datos importantes que le sirven como antecedentes respecto al cliente, entre los cuales se tiene las utilidades históricas, recuperación sobre inversión, clases de productos usuales de distribución, características mercantiles inusitadas en el ramo del mercado, el volumen aproximado de ventas anuales, el activo y la influencia de pedidos a la orden o contratos para la diferencia sobre la planeación y operaciones generales. Estos datos pueden suplir con inspecciones a las plantas y otros servicios, a fin de evaluar las condiciones físicas, y localizar indicios de posibles áreas de problemas.

El auditor también puede aplicar técnicas de análisis financiero para estadísticas de operación, que también puede sugerir áreas de problemas, o condiciones que influyen una recuperación desfavorable sobre la inversión, o estadística de operación adversa.

2.1.6 Etapas de la Auditoría de Gestión.

Exploración y Examen Preliminar

Comprende el estudio que, previsto a la ejecución de la auditoría, se debe realizar de la entidad, para la conocer los siguientes aspectos.

- Estructura organizativa y funciones
- Flujo del proceso productivo o del servicio que presta, para lo cual debe valerse de los correspondientes diagramas.
- Características de la producción o del servicio.
- Capacidad de producción o servicio instalada.
- Plan de producción o servicios.
- Sistemas de costos, centros de costos, áreas de responsabilidad, los presupuestos de gastos y su comportamiento.
- Fuentes de abastecimientos de las materias primas y materiales fundamentales.
- Destino de la producción terminada o de los servicios prestados.
- Cantidad total de trabajadores, agrupados por categorías ocupacionales, con sus respectivas calificaciones.¹¹
- Existencia de las normas de consumo y cartas tecnológicas, así como ficha de costo actualizada.
- Existencia de normas de trabajo.
- Revisar las informaciones que obra en el expediente único que contiene resultados de las auditorías, inspecciones, comprobaciones, y verificaciones fiscales, anteriores.
- Verificación de las fuentes de financiamiento;
- Evaluación del Sistema de Control Interno Contable y Administrativo, para lo cual se tendrá en cuenta:

¹¹ Editorial Continental- Ecuador; 2004, Pág. #15:16

- Conocer los sistemas de información establecidos y si son oportunos y dinámicos.
- Comprobar el cumplimiento de los principios del Control Interno.
- Incluir todas las verificaciones que procedan arribar conclusiones respecto a la eficacia del Control Interno; y
- Verificar el comportamiento de los medios que garanticen la eficacia del Control Interno.
- Examinar y evaluar los documentos, operaciones, registros y Estados Financieros, que permitan determinar si estos reflejan razonablemente su situación financiera y los resultados de sus operaciones sí como el cumplimiento de las disposiciones económico - financieras.
- Evaluar la confiabilidad, suficiencia y oportunidad de los sistemas automatizados de los procesamientos de la información.
- Analizar el comportamiento de los indicadores económicos fundamentales de la entidad
- Revisar Informes Económicos y otros documentos que brinden información general sobre la situación de la entidad.
- Realizar las entrevistas que se consideren necesarias con dirigentes, Técnicos, y demás trabajadores vinculados con la entidad, incluido las organizaciones política y de masas; y
- Efectuar un recorrido por las áreas que conformen la entidad, a fin de observar el funcionamiento en su conjunto.

Para conocer algunos de los aspectos antes señalados, podrán utilizarse fuentes externas si se considera necesario.

Al concluir la misma el Jefe de Auditoría deberá evaluar la conveniencia de emitir un informe preliminar que resuma la situación del control. Este será aconsejable cuando se considere que la duración de la auditoría pueda prolongarse, con vista a permitir que la administración comience a adoptar medidas, lo que al decidirse contribuirá a aligerar el informe final.

Planeamiento

Una vez realizada la exploración, estarán creadas las condiciones para efectuar el planeamiento de la auditoría, que deberá incluir, entre otro:

1. El análisis de los elementos obtenidos en la exploración, que deberá conducir a:
 2. Definir los aspectos que deben ser objetos de comprobación, por las expectativas que dio la exploración, así como determinar las áreas, funciones y materias críticas;
Analizar la reiteración de deficiencias y sus causas; y
Definir las formas o medios de comprobación que se van a utilizar.
3. Definición de los objetivos específicos de la auditoría.

Estos objetivos serán presentados a la autoridad facultada, para que de su aprobación; y determinación de los auditores y otros especialistas que se requieran.

Atendiendo a los objetivos propuestos, la magnitud del trabajo y su complejidad, se determinará:

- Cuántos auditores son necesarios y qué calificación deben tener; y
- Qué otros técnicos son necesarios y de qué nivel de dirección.
- Programas flexibles confeccionados específicamente, de acuerdo con los objetivos trazados, que den respuesta a la comprobación de las 3 "E"[Economía, Eficiencia y Eficacia]. Estos deberán confeccionarse por los auditores participantes, revisarse por el jefe de auditoría y aprobarse por el supervisor, o por el jefe de área.
- Determinación del tiempo que se empleará en desarrollar la auditoría, así como el presupuesto.

Ejecución

En esta etapa, como indica el título, de donde se ejecuta propiamente la auditoría, por lo que se deberá:

- Verifica toda la información obtenida verbalmente; y
- Obtener evidencias suficientes, competentes y relevantes.

Por la importancia que tienen estos aspectos para sustentar el trabajo realizado por los auditores y especialistas deberán tener en cuenta:

- Que las pruebas determinen las causas y condiciones que originan los incumplimientos y las desviaciones;
- Que las pruebas pueden ser externas, si se considera necesaria.
- Cuantificar todo lo que sea posible, para determinar el precio del incumplimiento.
- Presentar especial atención para que la auditoría resulte económica, eficiente y eficaz, que se cumpla dentro del marco presupuestado, así como que sirva de instrumentos para coadyuvar a la toma de decisiones a la toma de decisiones inteligentes y oportunas:
- El trabajo de los especialistas, que no son auditores, deben realizarse sobre la base de los objetivos definidos en el planeamiento.
- El trabajo debe ser supervisado adecuadamente por un especialista de la unidad de auditoría debidamente facultado; y
- Determinar en detalle el grado de cumplimiento de las tres "E", teniendo en cuenta: Condición, criterio, efecto y causa.

Informe

El contenido del Informe de Auditoría de Gestión debe expresar de forma clara, concreta, y sencilla los problemas, sus causas como

una herramientas de dirección.

No obstante, adicionalmente, deberá considerarse lo siguiente:

- a. Introducción: Los objetivos que se expondrán en este segmento, serán los específicos que fueron definidos en la etapa "Planeamiento".
- b. Conclusiones: Se deberá exponer, de forma resumida, el precio del incumplimiento, es decir el efecto económico de las ineficiencias prácticas antieconómicas, ineficacias y deficiencias en general. Se reflejarán, también de forma resumida, las causas y condiciones que incidieron en el grado de cumplimiento de las 3 " Ë " y su interrelación.
- c. Cuerpo del Informe: Hacer una valoración de la eficacia de las regulaciones vigentes. Todo lo que sea cuantificable, deberá cuantificarse
- d. Recomendaciones: Estas deben ser generales y constructivas, no comprometiéndose la auditoría con situaciones futuras que puedan producir en la entidad.
- e. Anexos: Se puede mostrar de forma resumida las partidas que componen el precio del incumplimiento (daños materiales y perjuicios económicos), así como un resumen de responsabilidades. También puede utilizarse gráficos para garantizar una mejor asimilación por parte del destinatario.

- f. Síntesis: En ocasiones es necesario confeccionar un resumen, el cual debe reflejar los hallazgos más relevantes de forma amena, diáfana, precisa y concisa que motive su lectura.

Seguimiento

Resulta aconsejable, de acuerdo con el grado de deterioro de las 3 "E", realiza una comprobación decursado 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.

Evaluación detallada de cada aspecto operativo de la organización, es decir que el alcance de debe tener presente:

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

De la misma forma sería oportuno considerar en la Auditoría de Gestión, por la amplitud del objetivo de esta revisión:

- 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 absolencia 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 auditor debe estar alerta ante 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.

En la etapa de exploración y examen preliminar, debe quedar bien definido el alcance de la auditoría, y éste, en buena medida, podrá delimitar el tamaño de las pruebas, por tanto la selección de la muestra en buena medida, podrá delimitar el tema que someta el auditor.

2.1.7 Aplicaciones de riesgos de la Auditoría de Gestión.

Según la Norma Internacional de Auditoría (NIA) No.1, al introducir los conceptos de importancia relativa y riesgos en la auditoría, se señala que: “ Al tomar su opinión sobre los Estados Financieros el auditor lleva a cabo una serie de pruebas diseñadas para obtener una razonable seguridad de que los estados Financieros estén adecuadamente preparándose en todos sus aspectos. Dada la actuación del auditor en base a pruebas, así como otras limitaciones de su función y de cualquier sistema de Control Interno, existe un riesgo inevitable de que

permanezca ocultos algún error importante"...

Podemos extender esta aseveración al trabajo que se realiza en la verificación de la gestión por la necesidad de obtener una razonable seguridad en la medición de la economía, la eficiencia, y la eficacia¹.

De la misma forma se infiere que el diseño y selección de muestras será entonces extensibles a la auditoría de gestión, aplicando métodos estadísticos o no estadísticos.

- Riesgo en La Auditoría

La auditoría de gestión al realizarse no estará exenta de errores y omisiones de suficiente significación que influyan en la evaluación a expresar por el auditor en su informe.

Por tanto deberá planificarse la auditoría de modo tal que se presente expectativas razonables de detectar aquellos errores que tengan importancias relativas; a partir de:

- Criterio del personal
- Regulaciones legales y profesionales
- Identificar errores de poca cuantía con efectos significativos.

En este tipo de auditoría tendremos que tener en cuenta también los tres componentes de riesgo:

- Riesgo inherente: De que ocurran errores importantes generados por las características de la Empresa, o el Organismo.
- Riesgo de Control: De que el Sistema de Control Interno no prevenga o corrija tales errores.
- Riesgo de detección: De que los errores no detectados por deficiencias del Control Interno sean reconocido por el auditor.

Sería necesario para evaluar la existencia o no de riesgos de la auditoría de gestión:

- Conocer y reconocer los riesgos propios de la actividad, del entorno y de la naturaleza propia de la información.
- Considerar la adecuación del diseño y probar la eficacia de los procedimientos de control interno.
- Determinar procedimientos sustantivos contenidos en el programa a aplicar, luego de haber evaluado el Sistema de Control Interno.
- Extensión de las pruebas sustantivas aplicables a la Empresa hacia terceros vinculados.

Además, sería importante considerar algunos factores generalizados del riesgo de auditoría que pueden ser adoptados en cada caso, y que sólo implican una simple guía a tener en cuenta.

2.2 Hipótesis

2.2.1 General

Elaborando un modelo Práctico de Auditoría de Gestión Financiera, que sistematice las operaciones se podrán determinar falencias contables y financieras que se pudieran detectar a este tipo de empresas en la ciudad de Babahoyo

2.2.2 Específicas

- Aplicando un seguimiento del modelo a utilizar, a través de los resultados futuros, se generará un control eficiente de cada una de las áreas operativas de las empresas de consultoría.

- Designando del modelo de auditoría de gestión financiera en áreas claves de la organización, se determinarán futuros riesgos financieros que puedan desequilibrar en el funcionamiento de la organización.
- Generando decisiones reales para la ejecución del modelo de Auditoría de Gestión Financiera se permitirán alcanzar los objetivos y metas propuestas por la organización.

2.3. Variables

2.3.1 Variables Independientes

V.I.G.- Elaboración del Modelo de Auditoría de Gestión

V.I.E1.- Seguimiento del Modelo de Auditoría de Gestión

V.I.E2.- Determinación del Modelo de Auditoría de Gestión

V.I.E3.- Decisiones reales para la ejecución del Modelo de Auditoría de Gestión

2.3.2 Variable Dependiente

V.D.G.- Falencias contables y financieras

V.D.E1.- Control Eficiente

V.D.E2.- Futuros Riesgos Financieros

V.D.E3.- Objetivos y Metas Propuestas.

2.4. Terminología de uso frecuente

Auditar: Es dicho de la manera más simple, el proceso de acumular y evaluar evidencias, realizado por una o más personas independientes y competentes, acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el

grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Auditoría: es el examen crítico que realiza el Licenciado en Contaduría o contador independiente, de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una entidad, basados en principios de contabilidad, normas, técnicas y procedimientos específicos con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera.

Auditoría de cumplimiento: El objetivo de esta auditoría de cumplimiento o Legalidad es verificar si la entidad auditada ha cumplido, en el ejercicio auditado, con la normativa que le es de aplicación, bien sea de modo general o particular por la propia actividad que desarrolla. También se puede aplicar al cumplimiento de determinados convenios, acuerdos, contratos, es utilizada, en la mayoría de los casos, por las administraciones públicas al objeto de realizar el control de la legalidad, tanto de sus empresas públicas como de sus organismos autónomos, así como para comprobar el correcto disfrute de las subvenciones, ayudas o transferencias concedidas con cargo a los fondos públicos.

Balance Social/ Reporte Social: Es complementario al balance financiero y es una memoria que la empresa publica anualmente dando cuenta de los proyectos, beneficios y acciones sociales dirigidas a los empleados, inversionistas, analistas de mercado, accionistas y a la comunidad. Es también un instrumento estratégico para avalar y difundir y multiplicar el ejercicio de la responsabilidad social corporativa.

Ciudadanía corporativa: La gestión de todas las relaciones entre una empresa y sus comunidades de accesibilidad a nivel local, nacional y mundial.

Código de Conducta: Declaración formal de los valores y prácticas comerciales de una empresa y, algunas veces, de sus proveedores,

enuncia normas mínimas y el compromiso de la empresa de cumplirlas y de exigir su cumplimiento a sus contratistas, subcontratistas, proveedores y concesionarios.

Competencia Profesional: Es la capacidad manifiesta del contador público en su rol de Auditor, es decir en la ejecución de su trabajo y en la emisión de su informe. Esto impone al Auditor, la responsabilidad del cumplimiento de las Normas en la ejecución del trabajo y en la emisión del informe.

Administración: Es un proceso que consiste en las actividades de plantación, organización, dirección y control para alcanzar los objetivos establecidos utilizando para ellos recursos económicos, humanos, materiales y técnicos a través de herramientas y técnicas sistematizadas.

Gestión.- Conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar

Controlar: Comparar lo que se planeó contra lo que se ha ejecutado. Incluye la asignación de responsabilidades y, la medición de las previsiones en cuanto a variaciones y causas de las mismas.

Control Presupuestario: Medio para mantener el plan de operaciones dentro de sus límites razonables. Mediante este se comparan unos resultados reales frente a los presupuestos, se determinan variaciones y se da a la administración la posibilidad de tomar medidas correctivas.

Control de Gestión: Es aquel que se practica con la finalidad de juzgar, además de la legalidad, la eficiencia y la eficacia del cómo se realizó el acto administrativo.

Diagnóstico: Proceso de investigación y análisis sistemático de eventos relacionados con una organización, que permite identificar las causas que lo generan en aras de formular planes mediante los cuales propones soluciones que propicien su crecimiento y desarrollo.

Ejecutar: Colocar en marcha los planes.

Estrategia: Arte de operaciones. Forma de actuar ante determinada situación.

Objetivos: Metas hacia donde se deben enfocar los esfuerzos y recursos de la empresa. Tres son básicos: supervivencia, crecimiento y rentabilidad.

Presupuesto: Herramienta que traduce a un lenguaje cuantitativo las acciones formuladas por la alta administración, cuyo fin es colocar a la organización en un determinado nivel durante cierto período.

Desarrollo Sostenible: Desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades.

Diversidad: Se refiere a las diferencias entre los grupos de personas – edad, género, antecedentes étnicos, raza, creencia religiosa, orientación sexual, discapacidad física / mental, entre otros.

Normas de Auditoría: Son las condiciones mínimas del perfil que debe poseer el contador público, sus actitudes y aptitudes personales, para seguir obligatoriamente su aplicación en cada proceso de su actividad como auditor.

Procedimientos de auditoría: son el conjunto de técnicas de

investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos o circunstancias examinadas mediante las cuales el contador público obtiene las bases necesarias para fundamentar su opinión.

Técnicas de Auditoría. Son los métodos prácticos de investigación y pruebas que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información que le permite emitir su opinión profesional.

CAPITULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Diseño de la Investigación

El diseño metodológico que sustentó a la presente investigación, su diseño, fue estructurado considerando los siguientes elementos:

- ❖ Paradigma : socio crítico
- ❖ Tipo de investigación: Los objetivos propuestos establecen que se trata una Investigación básica, descriptiva y explicativa de la cual se obtendrá los elementos para la estructuración del marco conceptual de la investigación.
- ❖ Por su nivel: Es una investigación descriptiva
- ❖ Técnicas utilizadas: Observación, encuesta y entrevista
- ❖ Población muestra: Muestra aleatoria proporcional.
- ❖ Diseño estadístico: Diseño porcentual

El proceso de la investigación se realizó con un universo de 1245 profesionales encuestados cuya muestra obtenida fue 125.

3.2 Métodos de Estudio

Método Analítico

Se distinguen los elementos de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado. La física, la química y la biología utilizan este método; a partir de la experimentación y el análisis de gran número de casos se establecen leyes universales. Consiste en la

extracción de las partes de un todo, con el objeto de estudiarlas y examinarlas por separado, para ver, por ejemplo las relaciones entre las mismas.

Estas operaciones no existen independientes una de la otra; el análisis de un objeto se realiza a partir de la relación que existe entre los elementos

que conforman dicho objeto como un todo; y a su vez, la síntesis se produce sobre la base de los resultados previos del análisis.

Método Lógico Deductivo

Mediante ella se aplican los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios. El papel de la deducción en la investigación es doble:

Primero consiste en encontrar principios desconocidos, a partir de los conocidos. Una ley o principio puede reducirse a otra más general que la incluya. Si un cuerpo cae decimos que pesa porque es un caso particular de la gravitación

También sirve para descubrir consecuencias desconocidas, de principios conocidos. Si sabemos que la fórmula de la velocidad es $v=e/t$, podremos calcular la velocidad de un avión. La matemática es la ciencia deductiva por excelencia; parte de axiomas y definiciones.

Método Dialéctico

La característica esencial del método dialéctico es que considera los fenómenos históricos y sociales en continuo movimiento. Dio origen al materialismo histórico, el cual explica las leyes que rigen las estructuras económicas y sociales, sus correspondientes superestructuras y el desarrollo histórico de la humanidad.

Aplicado a la investigación, afirma que todos los fenómenos se rigen por las leyes de la dialéctica, es decir que la realidad no es algo inmutable, sino que está sujeta a contradicciones y a una evolución y desarrollo perpetuo. Por lo tanto propone que todos los fenómenos sean estudiados en sus relaciones con otros y en su estado de continuo cambio, ya que

nada existe como un objeto aislado.

Este método describe la historia de lo que nos rodea, de la sociedad y del pensamiento, a través de una concepción de lucha de contrarios y no puramente contemplativa, más bien de transformación. Estas concepciones por su carácter dinámico exponen no solamente los cambios cuantitativos, sino los radicales o cualitativos.

Aunque no existen reglas infalibles para aplicar el método científico, Mario Bunge considera las siguientes como algunas de las más representativas:

Formulación precisa y específica del problema

Proponer hipótesis bien definidas y fundamentadas

Someter la hipótesis a una contrastación rigurosa

No declarar verdadera una hipótesis confirmada satisfactoriamente

Analizar si la respuesta puede plantearse de otra forma

La investigación es un estudio de caso de carácter exploratorio, ya que permitirá familiarizarse con el fenómeno que se va a investigar, que son la factibilidad o no implementar un modelo de Auditoría Financiera para una empresa de asesoría contable en la ciudad de Babahoyo, este nivel de estudios servirá como punto de partida para realizar otras investigaciones posteriores en la Facultad de Administración, Finanzas e Informática, lo que podrá ser utilizado por los profesores y estudiantes de la Universidad.

3.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección

3.3.1 Técnicas de Recolección

A continuación se listan las principales técnicas, herramientas y procedimientos de auditoría aplicables al área de sistemas de información:

Para la recolección de datos el auditor podrá utilizar:

- Entrevista
- Encuesta

Entrevistas

Esta técnica consistió en realizar entrevistas y discusiones con funcionarios de la entidad y con otras personas. La información recopilada por medio de esta técnica, puede utilizarse para completar, explicar, interpretar o contradecir otra obtenida por otras fuentes.

Encuestas

Se les llama método interrogativo o de opinión, se efectuó con un propósito específico. La información que se obtenga por estas vías es poco confiable, menos que la recolectada por los auditores en base a entrevistas. Por lo tanto debe ser utilizada con mucho cuidado, a no ser que cuente con evidencia que la corrobore.

3.3.2. Instrumentos de Recolección

Los instrumentos de recolección son documentos de soporte utilizados para registrar la información recolectada. Permiten hacer un mejor análisis de la información, los instrumentos utilizados en esta investigación fueron:

- * Cuestionario Abierto (Guía de Entrevistas) – C.A.
- * Cuestionario Cerrado (Fichas de Encuesta) – C.C.

3.4 Población y Muestra

La población estará constituida de la siguiente manera:

DENOMINACIÓN	CANTIDAD
Número de profesionales encuestados que son parte del sistema contable y de Auditoría en la ciudad de Babahoyo en empresas privadas	1245
TOTAL	1245

Fuente: Colegio de Contadores de los Ríos, Colegio de Ingenieros Comerciales y Colegio de Economistas.

—
— —

En donde:

n = tamaño necesario de la muestra

N = tamaño de la población

Z^2 = Margen de confiabilidad

S^2 = Desviación estándar de la población

e^2 = Error o diferencia máxima entre la media muestral y la media de la población

Datos:

$N = 1245$

$Z = 1.95$

$S = 0.20$

$e = 5\%$

Desarrollo:

—
— —

3.5 Organización y Procesamiento de la Información

Además se aplicará la investigación documental y de campo mediante la consulta a fuentes bibliográficas, iconográficas, fotográficas y fonográficas especializadas en la materia.

Toda la información recopilada será procesada mediante la utilización de los diferentes programas computarizados tales como: Excel y Word, además, la presentación de ésta se la realizara a través de exposiciones en Power Point.

3.6. Proceso metodológico seguido para la verificación de la hipótesis

- ❖ Definida la hipótesis, se hicieron operables las variables, las mismas que permitieron su comprobación.
- ❖ Comprobación de hipótesis se la efectuó mediante análisis estadísticos, el mismo que se fundamento en modelos y experiencias establecidas.
- ❖ La verificación de la hipótesis también es conocida como el diseño de la prueba y consistió en la elección de la técnica más apropiada para su verificación o comprobación que ha sido la porcentualidad.
- ❖ Mediante la teoría estadística de la porcentualidad se comprobó el grado de relación y significación de las variables de correlación

CAPITULO IV

4. ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Recursos

Recursos Humanos y Financieros

4.1.1 Recursos Humanos

2 Investigadores

1 Persona para la tabulación de la información

1 Director de tesis

1 Lector de tesis

4.1.2 Recursos Materiales:

Una oficina

Un computador

Una impresora

Un escritorio

Dos sillas

4.1.3 Recursos Económicos

Presupuesto: Suministros y Materiales:

Cantidad	Denominación	Valor: \$
1500	Hojas de papel Bond 75 gramos tamaño A4	12,00
2	Cartuchos para impresora	50,00
2	Cuadernos	2,50
10	CD – R	7,50
10	LAPICES	2,00
10	Esferográficos	2,50
2	Reglas	1,00
2	Sacapuntas	1,00
2	Borradores	1,00
4	Resaltadores	3,20
2	Textos de consultas	48,00
3	Revistas y periódicos	5,00

	TOTAL..... \$	135,70
--	----------------------	---------------

4.2 Recursos Financieros:

CONCEPTOS	VALOR
Humanos	400,00
Físicos	325,00
Suministros y Materiales	135,70
Total..... \$	855,70

4.3 Cronograma

ACTIVIDAD	AÑO 2012																		
	Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo		
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
Elaboración del Anteproyecto de Tesis	■	■	■	■	■	■	■	■											
Presentación para proceso de aprobación legal							■	■	■	■	■	■							
Aplicación de Métodos y técnicas de investigación										■	■	■							
Recopilación de información										■	■	■							
Tabulación de resultados y análisis de información											■	■	■	■	■	■			
Borrador del informe													■	■	■	■			
Desarrollo definitivo del informe de tesis													■	■	■	■	■	■	■
Presentación para trámite legal																	■	■	■
Sustentación																			■

4.4 Procesamiento del primer Instrumento de Recolección de Información

Entrevista aplicada a los gerentes de las empresas de consultoría

4.4.1 Hipótesis General

Elaborando un modelo Práctico de Auditoría de Gestión Financiera, que sistematice las operaciones se podrán determinar falencias contables y financieras que se pudieran detectar a este tipo de empresas en la ciudad de Babahoyo.

Cuadro N° 1

1.- ¿Cómo se aplicaría un Modelo de Gestión Financiera en las PYMES de la ciudad de Babahoyo?
--

Se aplicaría diseñando un modelo estándar de auditoría, que nos permita evaluar las gestiones realizadas y el cumplimiento de sus objetivos, de manera que por medio de éste, se pueda evaluar al mismo tiempo la razonabilidad de los estados financieros, la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones u actividades y el cumplimiento de los objetivos de la organización.
--

Cuadro N° 2

2.- ¿De qué manera determinaría usted las falencias contables y financieras?

Las falencias contables y financieras se determinarían procesando las actividades a realizarse de la auditoría de Gestión Financiera en las áreas determinadas como críticas.

Cuadro N° 3

3.- ¿Por qué implementaría usted un Modelo de Gestión en las empresas de consultoría?

Implementaría el Modelo de Gestión para verificar el cumplimiento de los objetivos y metas de la organización.

4.4.2 Hipótesis Específica 1

Aplicando un seguimiento del modelo a utilizar, a través de los resultados futuros, se generará un control eficiente de cada una de las áreas operativas de las empresas de consultoría.

Cuadro N° 4

Explique cómo aplicaría el Modelo de Auditoría de Gestión

Se lo aplicaría de una manera sistemática de acuerdo a cada empresa, y de acuerdo a sus departamentos financieros.

Cuadro N° 5

¿De qué forma designaría las áreas claves en el Modelo de Auditoría de Gestión?

Las áreas claves del Modelo de auditoría las designaría de acuerdo al objetivo de cada área.

Cuadro N° 6

¿Cómo se implementaría el Modelo de Auditoría de Gestión en otros sectores de Auditoría?

Debido al modelo presentado lo aplicaría en otros sectores de auditoría considerando la necesidad de cada sector.

4.4.3 Hipótesis Específica 2

Designando del modelo de auditoría de gestión financiera en áreas claves de la organización, se determinarán futuros riesgos financieros que puedan desequilibrar en el funcionamiento de la organización.

Cuadro N° 7

¿Cómo se lograrán alcanzar los objetivos y metas en la aplicación del Modelo de Auditoría de Gestión?
--

Aplicando íntegramente el Modelo De Auditoría de Gestión.

Cuadro N° 8

¿Cómo se podría aplicar el modelo de seguimiento para obtener resultados futuros?
--

Se aplicaría por medio de etapas para ir avanzando de acuerdo a la necesidad de cada empresa auditada.
--

4.4.4 Hipótesis Específica 3

Generando decisiones reales para la ejecución del modelo de Auditoría de Gestión Financiera se permitirán alcanzar los objetivos y metas propuestas por la organización.

Cuadro N° 9

¿Cuál sería el beneficio para las empresas de Consultoría en la aplicación del Modelo de Auditoría de Gestión?

El beneficio sería la experiencia obtenida a partir de la aplicación del modelo de Auditoría de Gestión, permitiéndonos estar un poco más capacitados en el desarrollo de la auditoría de gestión, lo cual creemos que con el tiempo seguirá evolucionando este modelo de auditoría.
--

Cuadro N° 10

¿Qué beneficio tendrían los auditores al aplicar el Modelo de Auditoría de Gestión?

El beneficio del Modelo de Auditoría hacia los auditores es tener un patrón específico para auditorías futuras.

Cuadro N° 11

¿Qué cambios realizaría la aplicación de este Modelo De Auditoría de Gestión?

Realizaría cambios importantes para las empresas, como para los auditores internos y externos, ya que se sistematizaría el Modelo de Auditoría de Gestión.

Cuadro N° 12

¿Por qué implementaría el Modelo de Auditoría de Gestión en las PYMES?

Porque permitiría a los auditores tener un avance importante en la sociedad.

4.5 Procesamiento del segundo Instrumento De Recolección de Información

Encuesta aplicada a los Auditores Internos y Externos de la ciudad de Babahoyo.

4.5.1 Hipótesis General

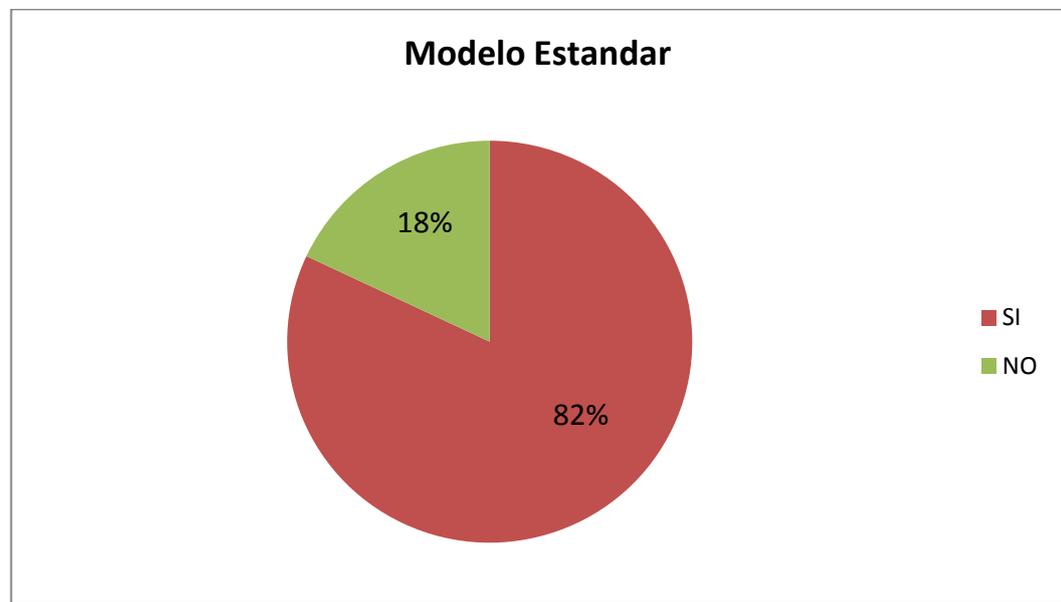
Pregunta N° 1

¿Cree usted que se debería implementar un modelo estándar de Auditoría Financiera para las PYMES en la ciudad de Babahoyo?

Cuadro N° 1

Cree usted que se debería implementar un modelo estándar de Auditoría Financiera para las PYMESS en la ciudad de Babahoyo		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	82	82%
NO	18	18%

Gráfico 1



ANALISIS

EL 82% de los encuestados consideran que si se debería implementar un Modelo Estándar de Auditoría Financiera para las PYMESS en la ciudad de Babahoyo.

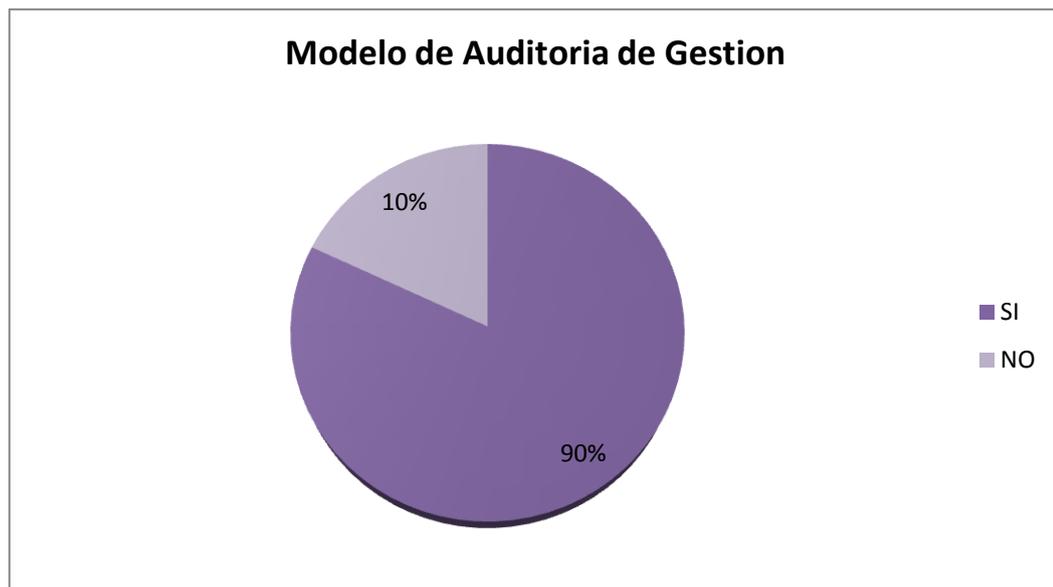
Pregunta N° 2

¿Implementaría usted este tipo de Modelo de Auditoría de Gestión para sistematizar las operaciones contables y financieras?

Cuadro N° 2

Implementaría usted este tipo de Modelo de Auditoría de Gestión para sistematizar las operaciones contables y financieras		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	90	90%
NO	10	10%

Gráfico 2



ANÁLISIS

El 90% de los encuestados creen que se debería implementar un Modelo de Auditoría, para lograr sistematizar las operaciones en las empresas contables y financieras.

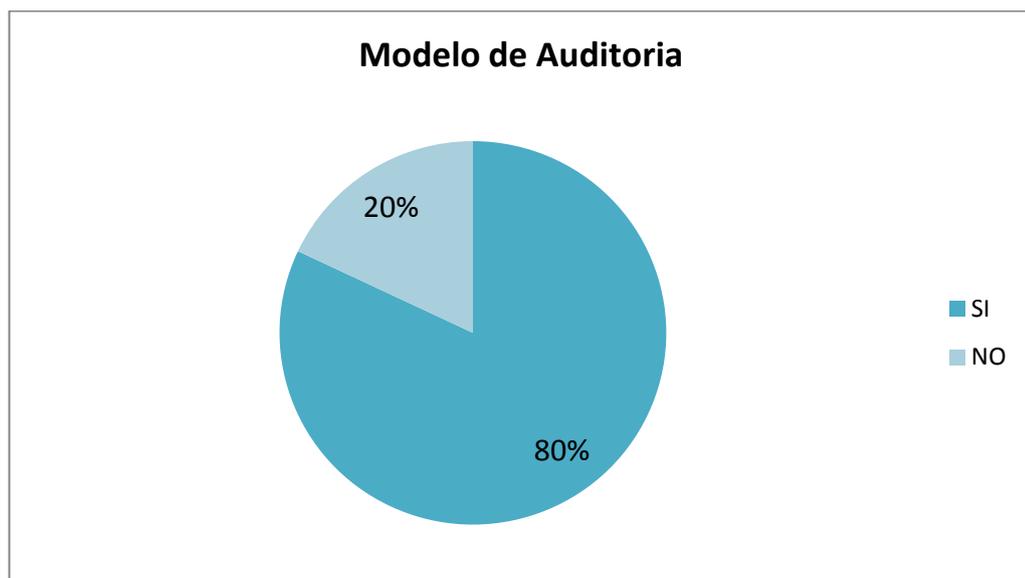
Pregunta N° 3

¿Podría este Modelo de Auditoría de Gestión determinar las falencias contables y financieras?

Cuadro N° 3

Podría este Modelo de Auditoría de Gestión determinar las falencias contables y financieras		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	80	80%
NO	20	20%

Gráfico 3



ANALISIS

El 80% del total de encuestados opinan que con este modelo si se podría determinar las falencias contables y financieras.

4.5.2 Hipótesis Específica 1

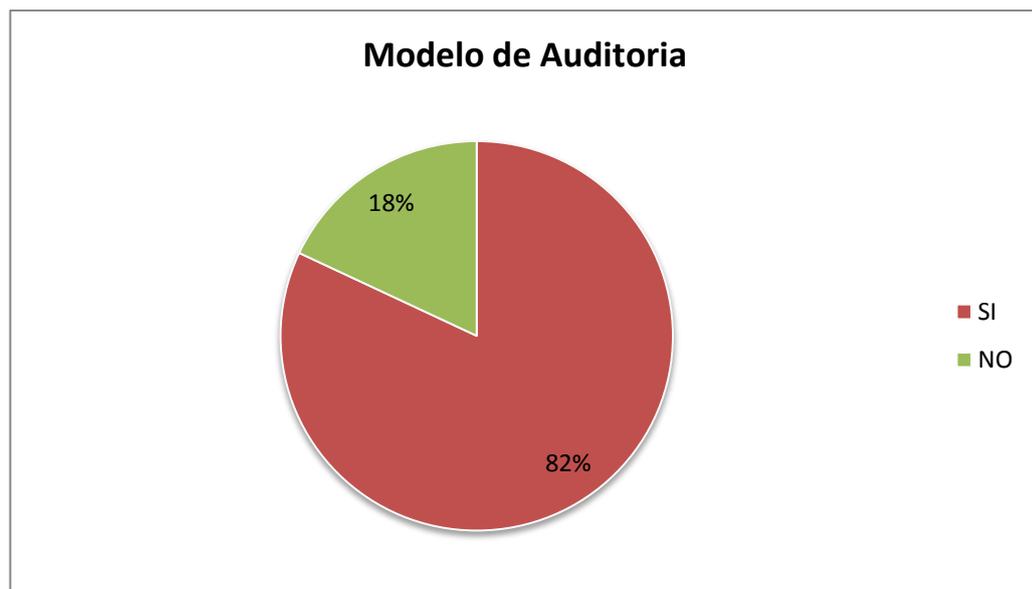
Pregunta N° 4

¿Serviría el Modelo de Auditoría de Gestión como bases para los auditores que laboran en la ciudad de Babahoyo?

Cuadro N° 4

Serviría el Modelo de Auditoría de Gestión como bases para los auditores que laboran en la ciudad de Babahoyo		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	82	82%
NO	18	18%

Gráfico 4



ANALISIS

El 82% de los encuestados consideran que el Modelo de Auditoría serviría como base para los auditores que laboran en la ciudad de Babahoyo porque es un apoyo para el trabajo de Auditoría.

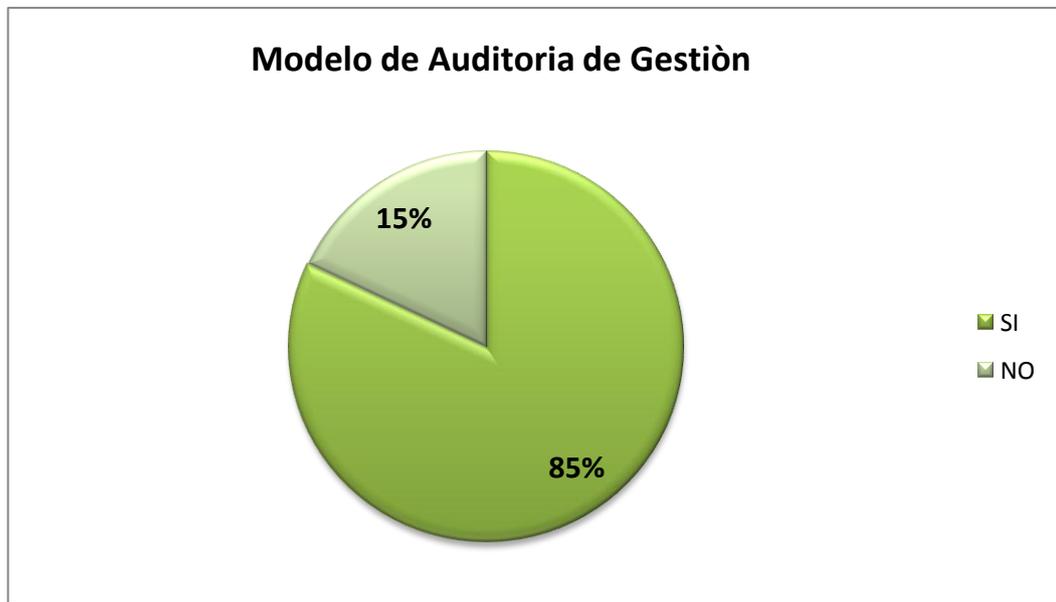
Pregunta N° 5

¿Piensa usted que el Modelo de Auditoría de Gestión pueda adaptarse a las necesidades de cada empresa?

Cuadro N° 5

Piensa usted que el Modelo de Auditoría de Gestión pueda adaptarse a las necesidades de cada empresa		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	85	85%
NO	15	15%

Gráfico 5



ANALISIS

El 85% de los encuestados consideran que el Modelo de Auditoría puede adaptarse a las necesidades de cada una de las empresas.

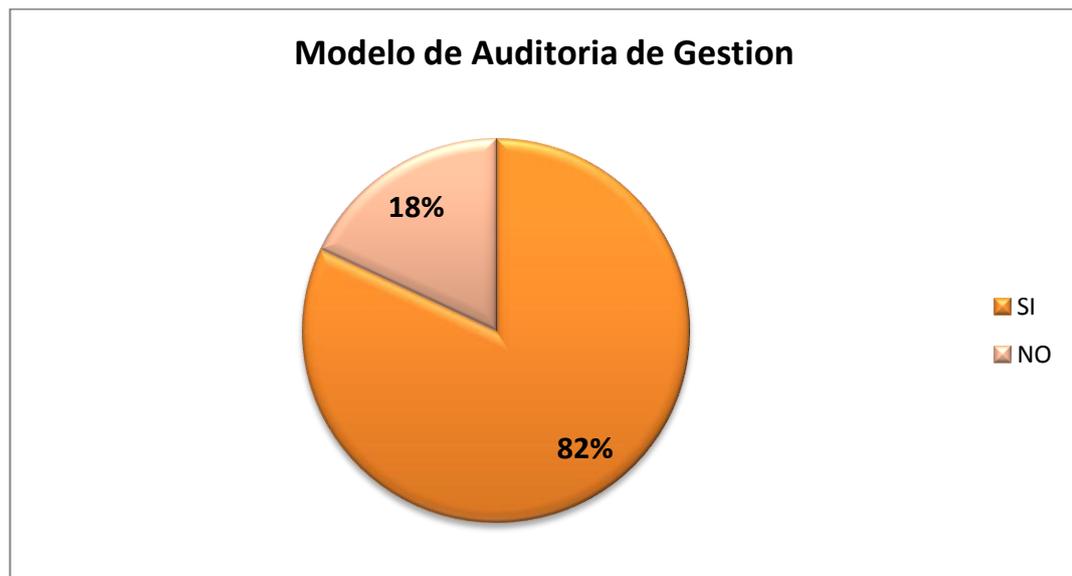
Pregunta N° 6

¿Se debería aplicar este modelo de auditoría a las grandes empresas?

Cuadro N° 6

Piensa usted que el Modelo de Auditoría de Gestión pueda adaptarse a las necesidades de cada empresa		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	82	82%
NO	18	18%

Gráfico 6



ANALISIS

El 82% de los encuestados opina que si se debería aplicar el modelo de Auditoria a las grandes empresas debido a la nuevas normas contables y Financieras.

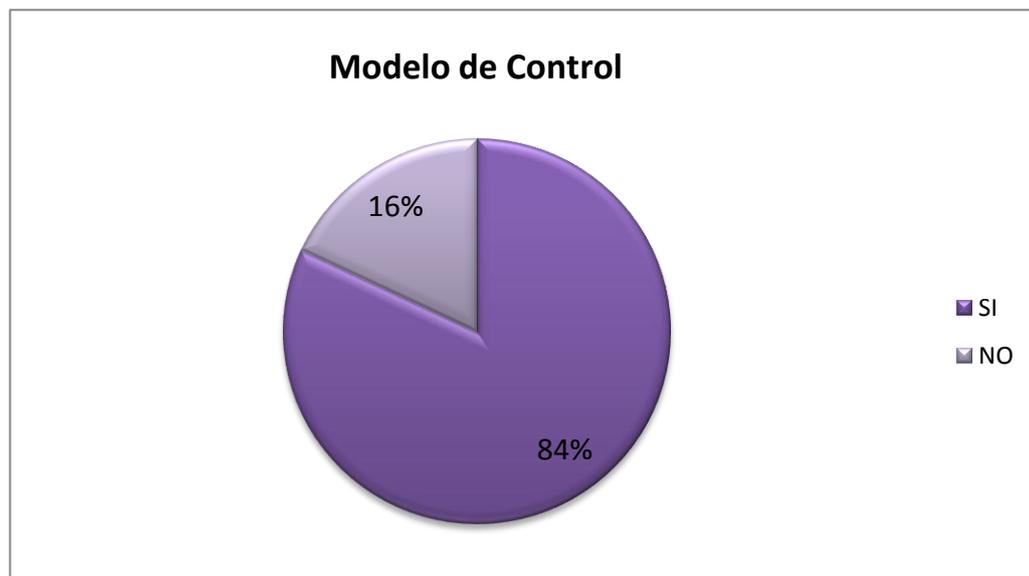
Pregunta N° 7

¿Será de ayuda para los auditores que los controles sean dirigidos a áreas específicas?

Cuadro N° 7

Será de ayuda para los auditores que los controles sean dirigidos a áreas específicas		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	84	84%
NO	16	16%

Gráfico 7



ANALISIS

El 84% de los encuestados opina que si será de ayuda para los auditores que los controles sean dirigidos a áreas específicas para un mejor control.

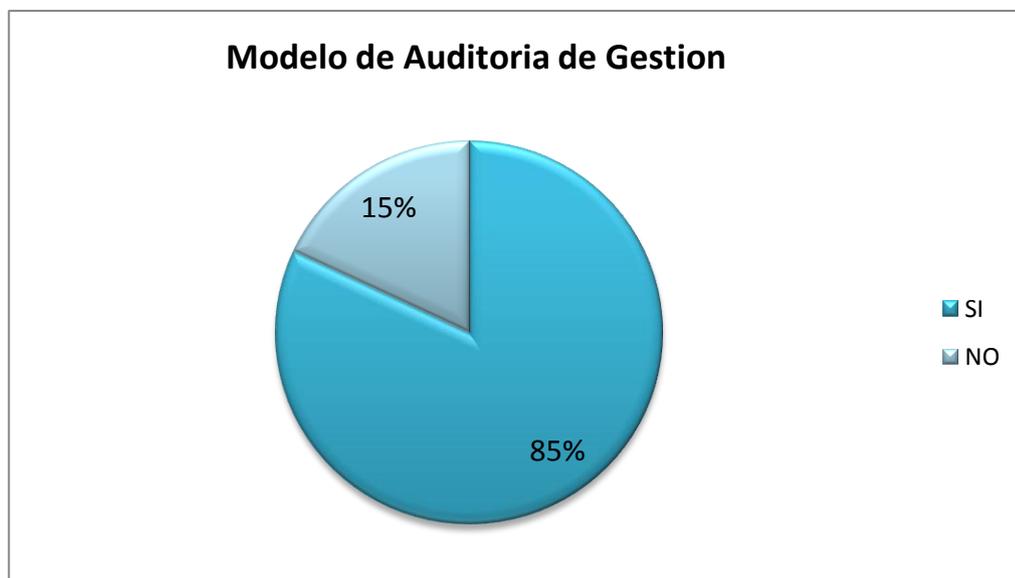
Pregunta N° 8

¿Considera usted que se beneficiarían las empresas de consultoría con el Modelo de Auditoría de Gestión?

Cuadro N° 8

Considera usted que se beneficiarían las empresas de consultoría con el Modelo de Auditoría de Gestión		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	85	85%
NO	15	15%

Gráfico 8



ANALISIS

El 85% de los encuestados opina que si se beneficiarían las empresas de consultoría por que se determinaría un formato de trabajo específico de los auditores.

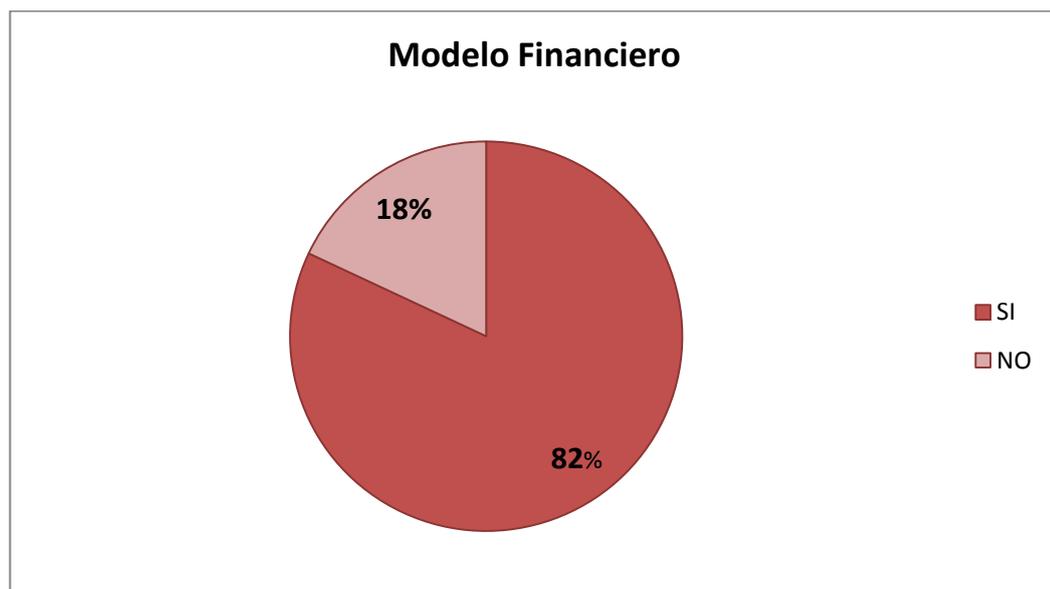
Pregunta N° 9

¿Piensa usted que se evitarían los riesgos financieros con la aplicación del Modelo de Auditoría de Gestión?

Cuadro N° 9

Piensa usted que se evitarían los riesgos financieros con la aplicación del Modelo de Auditoría de Gestión		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	82	82%
NO	18	18%

Gráfico 9



ANÁLISIS

El 82% de los encuestados opina que si se beneficiarían al aplicar el modelo de Auditoría a las empresas de consultoría debido a la nuevas normas contables.

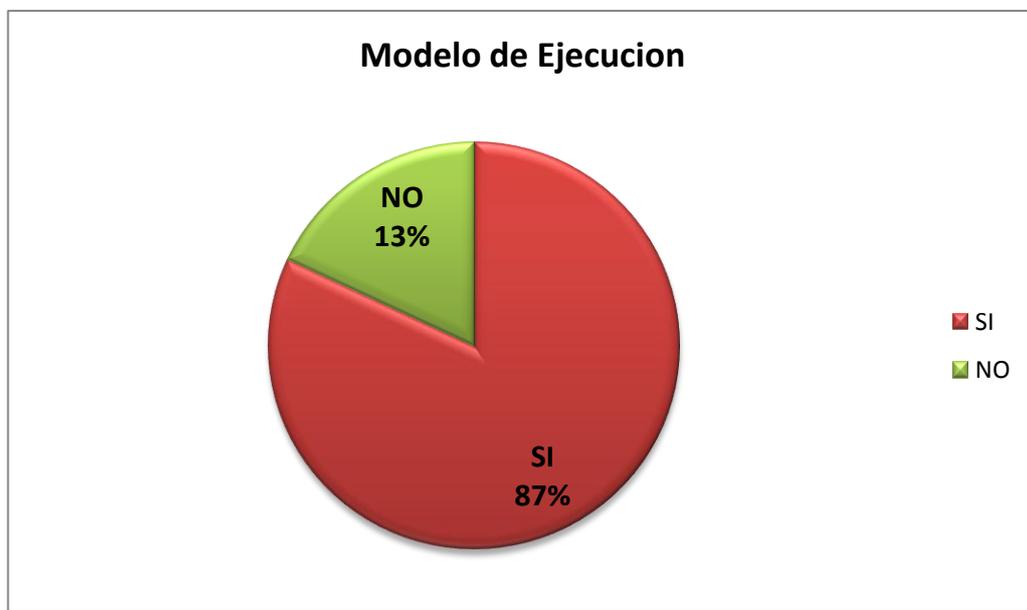
Pregunta N° 10

¿Cree usted que se alcanzarían los objetivos y metas propuestas con la ejecución del Modelo de Auditoría de Gestión?

Cuadro N° 10

Cree usted que se alcanzarían los objetivos y metas propuestas con la ejecución del Modelo de Auditoría de Gestión		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	87	87%
NO	13	13%

Gráfico 10



ANALISIS

El 87% de los encuestados opinan que un modelo apropiado y organizado de auditoría de gestión las empresas podrán alcanzar los objetivos y metas propuestas.

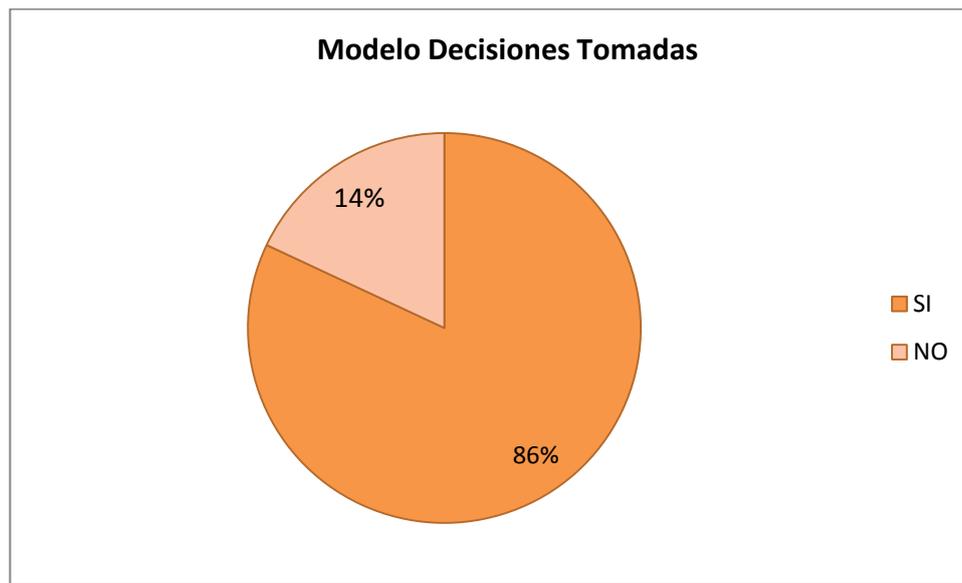
Pregunta N° 11

¿Considera usted que las decisiones tomadas con la ejecución del Modelo de Auditoría de Gestión alcanzaría las expectativas deseadas?

Cuadro N° 11

Considera usted que las decisiones tomadas con la ejecución del Modelo de Auditoría de Gestión alcanzaría las expectativas deseadas		
Detalle	Cantidad	Porcentaje
SI	86	86%
NO	14	14%

Gráfico 11



ANALISIS

El 86% de los encuestados opinan que un modelo apropiado y organizado de auditoría de gestión las empresas podrán alcanzar los objetivos y metas propuestas y alcanzar las metas deseadas.

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Después de realizar las encuestas y entrevistas para la aplicación del Modelo de Auditoría de Gestión a las PYMES de la ciudad de Babahoyo, durante Seis meses aproximadamente, puedo indicar que hoy en día las empresas comerciales tienden relacionar el término auditoría meramente con la revisión de los estados financieros, lo que para nuestra tesis resultó favorable, ya que al momento de solicitar la documentación necesaria para el desarrollo de la misma, se me la proporcionó de manera puntual.

La experiencia obtenida a partir de la aplicación del modelo de Auditoría de Gestión, nos permite en estos momentos estar un poco más capacitados en el desarrollo de la auditoría de gestión lo cual creemos que con el tiempo seguirá evolucionando este modelo de auditoría.

Como conclusión final podemos indicar que el modelo diseñado servirá a las PYMES que deseen medir su gestión, como una herramienta que les permita determinar sobre qué aspectos deberían de realizarse mejoras o sobre aquellos procesos en que es necesario ejercer un mayor control, consideramos que ésta tesis podrá servir de guía no solo a empresas privadas sino también a entidades gubernamentales ya que el diseño es flexible a las realidades de cada empresa o entidad que la desee utilizar.

5.2 RECOMENDACIONES

- La principal recomendación es expandir el modelo de auditoría a otras áreas de la Auditoría, ya que cuenta con los puntos principales para el análisis respectivo.
- Establecer mecanismos, para continuar perfeccionando el procedimiento metodológico, con el objetivo de alcanzar un alto grado de implementación y generalidad en las distintas entidades estatales.
- El proceso se convertirá en una guía útil para poder realizar los procedimientos adecuadamente llevando controles efectivos a la vez que deberá ser socializado.
- Se aconseja a la dirección realizar monitoreo periódicamente para verificar el cumplimiento de los controles internos y vigilar el desempeño de sus subordinados.
- Capacitar al talento humano en sus áreas para el mejor acoplamiento a diferentes avances tecnológicos logrando así efectividad en sus operaciones y reduciendo los gastos innecesarios.

CAPÍTULO VI

6. PROPUESTA.

6.1 Título.

Modelo de Auditoría de Gestión Financiera, considerando su naturaleza y actividad económica que permita a través de un análisis un mejor control sistemático en sus operaciones financieras en las PYMES de la ciudad de Babahoyo.

6.2 Justificación.

Con el tiempo las empresas tanto públicas o privadas requieren de personal capacitado e idóneo para efectuar las nuevas normativas que se establezcan y determinen que el proceso se está ejecutando en alguna entidad es la correcta, con el fin de ofrecer a la colectividad un mejor bien o servicio. Como es la ocasión de las PYMESS de la ciudad de Babahoyo

En esta tesis de grado se propone el manejo de un Modelo de Auditoría de Gestión Financiera que ocasione un mejor desempeño en las áreas financieras y de analizar y valorar los resultados económicos que obtiene las entidades agrupando y comparando resultados además que sirve como una herramienta de control y seguimiento para eventuales irregularidades.

Los sistemas de contabilidad que deben aplicar están entidades dedicadas a realizar las auditorias a empresas determinadas deben utilizar el patrón que estamos proponiendo el cual puede servir para mejorar el trabajo en su conjunto.

6.3 Fundamentación.

La propuesta del Modelo de Auditoría de Gestión Financiera a ser aplicadas en las PYMESS de la ciudad de Babahoyo se basa en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Por otra parte obtener una base para formular sugerencias constructivas y aportar información a los directivos de las empresas.

La elaboración del siguiente modelo tiene como una necesidad fundamental el ejecutar todo lo que se planifica mediante el modelo que se proponemos aplicar y medir objetivamente el desempeño de los recursos humanos.

La metodología está orientada hacia la presentación de una herramienta procedimental y cognitivas de primer nivel que permita a los funcionarios la optimización de sus funciones y el cumplimiento de sus actividades de forma eficiente.

El diseñar un modelo de auditoría de gestión serviría como una herramienta de control para que contribuya al análisis y aplicación de normas, procedimientos y regulaciones aplicables, a fin de ser detectados algunos errores de importancia de importancia relativa, que por omisiones involuntarias o des conocimiento no son corregidos. Con el objeto que las operaciones financieras, contables y fiscales, sean razonables en la presentación de los estados financieros.

6.4 Objetivo general.

Elaborar un Modelo de Auditoría de Gestión Financiera en la PYMES de la ciudad de Babahoyo, considerando su naturaleza y actividad económica que permita a través de un control sistemático de sus operaciones, analizar y determinar falencias contables y financieras que se pudieran detectar a este tipo de empresas de consultoría de servicios.

6.5 Objetivos específicos.

- Aplicar un seguimiento de la incidencia del modelo a emplear a través de los resultados futuros, generados por la operatividad de sus actividades de consultoría financiera.
- Elegir el modelo financiero de Auditoría de gestión financiera en las áreas claves de la organización (Finanzas, Operativa, Administración) para prever futuros riesgos financieros que puedan desequilibrar en el buen funcionamiento de la organización.
- Originar a través de la ejecución del modelo informes periódicos que permitan tomar decisiones en el momento real que se están desarrollando el conflicto.

6.6 Importancia.

Justificado al desarrollo de las instituciones o empresas que pueden existir en el área de auditoría y es muy necesario que todas y cada una de ellas trabajen en un solo patrón de auditoría, es por ello que hemos planteado la aplicación de un modelo de auditoría de gestión, para luego poder determinar los resultados obtenidos en las PYMESS de la ciudad de Babahoyo, constituyéndose en un componente vinculado a la alta dirección de las empresas y de esta manera respaldar y vigilar por la correcta situación financiera.

Es muy importante resaltar que para la aplicación de un modelo de auditoría de gestión financiera, debe haber el apoyo y el acuerdo de todas las personas involucradas en el propósito de esta manera ejecutar todo lo que se planifica y medir objetivamente el desempeño de los recursos humanos.

Este punto representa una clara visión de la estructura y planificación del trabajo de un modelo auditoría, ejecución, informe, seguimiento e implementación del modelo de auditoría como herramienta de control, la cual permitirá orientar a los propietarios, auditores, administradores, contadores y empleados responsables de las operaciones de las medianas empresas, validar adecuadamente las operaciones delimitadas en este modelo, contando con el diseño de procedimientos de auditoría enfocados en mejorar las deficiencias o hallazgos determinados en la actividad de auditoría, a fin que la cifra de los estados financieros sean presentados razonablemente,

6.7 Ubicación contextual

El modelo de auditoría de gestión financiera de aplicación a las áreas administrativas financieras que será aplicado en algunas empresas consultoras y auditoras en la Provincia de Los Ríos, ciudad de Babahoyo como las que presentamos a continuación, Asesores y Consultores Baños Bajaña Cía. Ltda., de propiedad del Sr. Freddy Bajaña, ubicada en las calles, 9 de Noviembre entre 10 de Agosto y 5 de Junio; Setrid, de propiedad del Cpa Nelson Bohórquez, ubicada en las calles 5 de Junio y Olmedo y 10 de Agosto; Servicios Contables Tributarios y Administrativos “Secontad”, de propiedad del Cpa. Edgar Quiñonez Navarrete, ubicado en las calles Calderón entre General Barona y 10 de Agosto, el modelo será de aplicación específica en los departamentos administrativos de contabilidad, financiero de las entidades auditoras mencionadas.

6.8 Factibilidad

Con el fin de respaldar la presente propuesta, a continuación se presenta la forma en que se determina la manera de hacerlo factible.

El proyecto de aplicación del modelo de auditoría de gestión se aplicara en cada una las empresas de la provincia de Los Ríos, ciudad Babahoyo que tienen como finalidad realizar auditorías, a diferentes entidades de la población para lograr un mejor conocimiento y predisposición de los funcionarios de las empresas auditoras encargados en la ejecución del modelo que se está proponiendo.

Los funcionarios consideran que el establecer un modelo determinado de auditoría de gestión financiera puede mejorar el resultado del trabajo ya que es muy importante no solo porque eleva la autoestima del trabajador como persona sino también desde el punto de vista económico porque ayudaría que las entidades auditadas sugieran el trabajo realizado.

En las encuestas realizadas a los gerentes de las empresas auditoras consideran que un legajo de instrucciones serviría como una herramienta para que los funcionarios administrativos tengan un conjunto de instrucciones que les permitan desarrollar en forma clara su trabajo.

El financiamiento y disposición de los recursos financieros para poner en marcha la propuesta será cubierto en su totalidad por los autores de la tesis

6.9 Descripción de la propuesta

El proyecto de aplicación del modelo de auditoría de gestión financiera se aplicara en cada una las empresas de la provincia de Los Ríos, ciudad Babahoyo que tienen como finalidad realizar auditorías, contará con cinco fases en las cuales se detalla lo siguiente:

6.9.1 ETAPA I: PLANIFICACION

6.9.1.1 PLANIFICACION PRELIMINAR

La aplicación del modelo de auditoría de gestión se aplicará en cada una las empresas de la provincia de Los Ríos, ciudad Babahoyo que tienen como finalidad realizar trabajo de auditorías.

El modelo de auditoría de gestión financiera se desarrollará a través de cuatro etapas bien definidas: Planificación, Programación de Auditoria, Ejecución y el Informe, adaptando los objetivos del trabajo a las particularidades de cada empresa.

En la visita preliminar a cada una de las entidades auditoras ya antes mencionadas se determinara las actividades principales del área financiera.

6.9.1.2 PLANIFICACION ESPECÍFICA.

En la planificación específica del Modelo de Auditoría de Gestión Financiera en las PYMES de la ciudad de Babahoyo se tomara en cuenta los siguientes aspectos:

1. Motivos del examen
2. Objetivos del examen
3. Alcance del examen
4. Disposiciones legales
5. Metodología del trabajo
6. Distribución del tiempo
7. Recursos a utilizar
8. Método de ejecución de la auditoría

La ejecución del presente Modelo de Auditoría de Gestión Financiera se llevará a cabo, observando las cinco fases que la conforman, considerando los Programas de Auditoría para cada fase.

6.9.1.3 DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO

Los Programas de Auditoría elaborados para cada fase, se propone que sean distribuidos entre los Auditores integrantes del equipo para su desarrollo, fijando el tiempo aproximado de cumplimiento de las tareas asignadas.

El personal de apoyo al término de las actividades, presentarán al Jefe de equipo, los papeles de trabajo debidamente referenciados y la documentación de respaldo e informes parciales, los que serán revisados conjuntamente con el Auditor Supervisor.

6.9.1.4 TIEMPO ESTIMADO

Para la ejecución de un Modelo de Auditoría de Gestión Financiera en el área financiera de las entidades auditoras mencionadas anteriormente se estima la utilización de un número determinado de días laborables a partir del mes que estime la empresa para realizar el trabajo, distribuidos de la siguiente manera:

				No. Dias
FASE I	Estudio preliminar			X
FASE II	Revisión de objetivos, políticas y normas			X
FASE III	Evaluación en el area financiera			X
FASE IV	Examen detallado de áreas críticas			X
FASE V	Informe y comunicación de resultados			X
				X

6.9.1.5 RECURSOS

6.9.1.5.1 Humanos

En esta fase para realizar el Modelo de Auditoría de Gestión Financiera en las empresas auditadas, las empresas que realicen las auditorias deberán tomar como sugerencia el hecho de disponer de una persona como director del proceso de auditoría y otra persona para la supervisión del mismo.

6.9.1.5.2 Financieros

El recursos financiero estará dado por las Remuneraciones que se cancelen al personal de auditoría, valores que forman parte integral del presupuesto del proceso.

6.9.1.6 SUPERVISION DEL TRABAJO

El trabajo será supervisado por el auditor jefe de equipo, el cual monitoreará el proceso implementado realizado por los auditores, para ir analizando conforme vayan avanzando en el trabajo.

6.9.1.7 PRODUCTOS A OBTENER

Al final del examen se tendrá:

- Un informe detallado sobre las deficiencias que se han obtenido al momento de realizar una auditoría hacia alguna empresa determinada.
- Sugerencias para mejorar el proceso del trabajo de auditoría que están ejerciendo.
- Cualquier otro informe que se necesite de acuerdo a lo planificado en el trabajo inicial.

6.9.1.8 CUESTIONARIO

Para la ejecución del Modelo de Auditoría de Gestión Financiera de las PYMES se debe tomar en consideración un determinado número de preguntas que se le debe de realizar a las empresas auditadas, estas serán respondidas por el auditor de acuerdo a la observación que realice durante el proceso, aunque el Control Interno también puede ser evaluado por métodos alternativos como los flujo gramas y las narrativas, a través de esta evaluación se determinara el grado de confianza y el grado de riesgo del proceso.

RAZON SOCIAL DE LA EMPRESA AUDITADA

EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

N	PREGUNTAS	SI	NO	NA	VALORACION
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10					
.					
11					
.					
12					
.					
13					
.					
14					
.					
15					
.					
16					
.					

Conclusiones de la evaluación:

Responsables:

**6.9.2 FASE II:
PROGRAMA DE AUDITORIA**

RAZON SOCIAL DE LA EMPRES AUDITADA					
AUDITORIA EN EL AREA FINANCIERA					
MODELO DE AUDITORIA					
DEPARTAMENTO O SECCION:					
LOCALIDAD:					
CUENTA:					
PERIODO CUBIERTO:					
No	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA PAPEL DE TRABAJO	EJECUCIÓN		
			FECHA		RESPONSABLE
			INICIO	TERMINA	
.					
	OBJETIVO:				
	PROCEDIMIENTOS:				
Elaborado por:					
Supervisado por:					

Se utilizará el formato que precede para la elaboración de los programas.

6.9.3 FASE III: EJECUCIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

Para la ejecución del trabajo del Modelo de Auditoría Financiera en las PYMESS de la ciudad de Babahoyo se plantea trabajar con papeles de trabajo adecuados para realizar un mejor trabajo de auditoría.

Se propone un formato de papeles de trabajo de siete columnas y diez filas, y que en cada una de las columnas pueda detallar en lo más posible lo que encuentre de la empresa, como por ejemplo; departamentos, cargo, funciones, tiempo, área auditada, hallazgos y por últimos lo resultados obtenidos. También que presente al final la firma del responsable de la elaboración de dicho papel y del supervisor.

6.9.4 FASE IV: INFORME

INFORME DE AUDITORIA DEL AREA FINANCIERA A LAS ENTIDADES AUDITORAS.

Dirigido a:

El informe del modelo de auditoría de gestión financiera de aplicación a las áreas administrativas financieras que será aplicado en algunas empresas consultoras y auditoras.

Es el que emite el Auditor al concluir el relevamiento y evaluación parcial o integral del modelo de auditoría en el área financiera de un ente, a través del cual expresa sus conclusiones. El informe debe estructurarse contemplando los siguientes ítems:

- a. Denominación del ente controlado.
- b. Detalle de autoridades y responsables del área financiera
- c. Objetivo del examen.
- d. Procedimientos de auditoría aplicados, alcance, restricciones (cuando corresponda).
- e. Aclaraciones o salvedades.

Es importante señalar que los informes de auditoría sobre los estados financieros no son ni evaluaciones ni ninguna otra determinación similar utilizada para evaluar las entidades con el fin de tomar una decisión. El informe es sólo una opinión sobre si la información presentada es correcta y está libre de errores materiales, mientras que todas las otras

determinaciones se dejan para que el usuario decida.

Hay cuatro tipos comunes de los informes de auditoría, cada uno presenta una situación diferente encontrada durante el trabajo del auditor. Los cuatro informes son los siguientes:

Informe sin Salvedades

El tipo más frecuente de informe que se conoce como la opinión sin reservas, y es considerado por muchos como el equivalente de un "certificado de buena salud" a un paciente, que ha llevado a muchos a llamar a la opinión favorable, pero en la realidad no es un certificado de buena salud. Este tipo de informe es emitido por un auditor cuando los estados financieros presentados están libres de errores significativos y están representados de forma equitativa en conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), que en Dicho de otro modo significa que la condición financiera de la empresa, la posición y las operaciones se presenta adecuadamente en los estados financieros. Es el mejor tipo de informe de una entidad auditada pueda recibir de un auditor externo.

Informe con Salvedades

Un informe de Calificación dictamen se emite cuando el auditor se encontró con uno de dos tipos de situaciones que no se ajusten a los principios de contabilidad generalmente aceptados, sin embargo el resto de los estados financieros se presenta adecuadamente. Este tipo de

opinión es muy similar a una "opinión limpia" sin reservas o, pero el informe señala que los estados financieros se presentan razonablemente, con una excepción de algunos que de otro modo inexactitud. Los dos tipos de situaciones que podría causar un auditor para emitir el presente dictamen sobre la opinión sin reservas son los siguientes:

- desviación individual desde los PCGA - este tipo de cualificación se produce cuando una o más áreas de los estados financieros no se ajustan a los GAAP (por ejemplo, se inexactitud), pero no afectan al resto de los estados financieros se presenta adecuadamente cuando se toman en su conjunto. Ejemplos de esto incluyen una empresa dedicada a un negocio al por menor que no aplicó correctamente el cálculo de la depreciación de su inmueble. Incluso si este gasto se considera material, ya que el resto de los estados financieros se ajustan a los GAAP, entonces el auditor califica la opinión mediante la descripción de los errores de depreciación en el informe y continúa emitiendo una opinión favorable sobre el resto de los estados financieros.
- Limitación del ámbito de aplicación - este tipo de cualificación se produce cuando el auditor no pudo auditoría una o más áreas de los estados financieros, y aunque no pudo ser verificada, el resto de los estados financieros fueron auditados y que cumplan los PCGA. Ejemplos de esto incluyen un auditor no ser capaz de observar y comprobar el inventario de una compañía de bienes. Si el auditor auditado el resto de los estados financieros y es

razonablemente seguro de que cumplen con los PCGA, a continuación, el auditor se limita a establecer que los estados financieros se presentan razonablemente, con la excepción del inventario que no pueden ser auditados.

Opinión adversa

Una opinión adversa se emite cuando el auditor determina que los estados financieros de una entidad auditada presentan errores y, si se considera como un todo, no se ajustan a los GAAP. Se considera lo contrario de una opinión sin reservas o limpiar, diciendo esencialmente que la información contenida es materialmente inexactos y poco fiables, e inexacta con el fin de evaluar la situación financiera de la entidad auditada y los resultados de las operaciones. Los inversionistas, las instituciones de crédito, y los gobiernos rara vez aceptan estados financieros de la entidad auditada si el auditor emitió un dictamen desfavorable, y por lo general petición de la entidad auditada para corregir los estados financieros y obtener otro informe de auditoría.

Abstención de Opinión

Una abstención de opinión, comúnmente conocido simplemente como una renuncia, se emite cuando el auditor no puede formar, y por lo tanto se niega a presentar un dictamen sobre los estados financieros. Este tipo de informe se emite cuando el auditor trató de auditoría de una entidad, pero no pudo completar el trabajo debido a diversas razones y no emitir

un dictamen. La advertencia del informe de opinión se remonta a 1949, cuando la Declaración de Auditoría N ° Procedimiento 23: Recomendación para aclarar Representaciones Contador cuando la opinión no se expresa se publicó con el fin de proporcionar orientación a los auditores en la presentación de un descargo de responsabilidad.

El proceso de auditoría deberá entregarse bien documentado en todas sus etapas.

BIBLIOGRAFIA

Antilla Samuel a., auditoría financiera de pymes, primera edición editorial Ecoediciones
- ecuador; 2008. pág. # 12:22

Holmes, a. auditorías principios y procedimientos. Quinta edición, editorial Hispanoamérica - Sudamérica; 2004. pág. 9.

Grinaker r. I.; Barr ben b., auditoría el examen de los estados financieros, primera edición, editorial continental- ecuador; 2004, pág. #15:16

Arens, Alvin a, auditoría: un enfoque integral, sexta edición, editorial Prentice hall- quito; 2008 pág. #37:40

Blázquez moral, Juan. Auditoría, primera edición, editorial nacional de cuba, la habana; 200. pág. #22:28

Catácora, f. sistemas y procedimientos contables, primera edición, editorial Mcgraw/hill – Venezuela; 2006., pág. #238

Lindergaard, Eugenia; Gálvez, Gerardo; Lindergaard, Jaime, enciclopedia de L a Auditoría, editorial océano- España, edición 2008. pág. 278

Álvarez ILLANES, Juan francisco, CPC auditoría gubernamental, editorial instituto de Investigación el pacífico E.I.R.L.- lima, edición 2002. pág. 19:20.

Estupiñán Gaitán, Rodrigo, administración de riesgos E.R.M. y auditoría interna, editorial Ecoediciones, Bogotá, 2006. pág. 2-3

Cepeda, Gustavo, auditoría y control interno, primera edición, editorial Mcgran-hill – México; 2007. pág. 15.

Linografía.

- http://www.iin.oea.org/manual_proyectos.PDF
 - <http://www.unamosapuntos.com/code3/ceneval/finanzas/unamos6.html>
 - <http://orbita.starmedia.com/~unamosapuntos/presupuestos/presupuestosonline.htm>
 - <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/24/tir1.htm>
 - <http://www.econolink.com.ar/finanzas/historico/tasatir.htm>
 - <http://www.contactopyme.gob.mx/guiasempresariales/guias.aspx-s=9&q=2>
 - <http://www.definicion.org/inversion>
 - http://www.circuloicau.cl/uploads/documentos/descarga_0/coso007.pdf
 - http://www.google.com/cu/advanced_search?q=manual+controlinterno&hl=es&lr=&ie=utf-8
 - (<http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/defigaud.htm>)
-