

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO  
ESCUELA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORIA**



**TESIS**

***“TRASCENDENCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA COMO  
INSTRUMENTO PARA LA DETECCIÓN DE PÉRDIDAS EN LA GESTIÓN  
FINANCIERA DE LA EMPRESA EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A. –  
PERIODO 2016”***

**Presentado por Bachiller:**

**JORGE CHAVEZ MENDOZA**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN CONTABILIDAD**

**MENCIÓN AUDITORÍA**

**Asesor:**

**Mgt. GABRIEL MOZO AYMA**

**CUSCO – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

A mi hijo, Jorge R., que cumplió recientemente cinco años y medio de mucho significado, mi gran oportunidad de renacer en la vida a través de él, quien ilumina mi camino hacia el éxito.

**JORGE CHÁVEZ MENDOZA**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera profesional, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes y experiencias.

Doy gracias a mis padres Mariano y Rosa por apoyarme en todo momento, por inculcarme valores, y por darme la oportunidad de tener una buena educación en el transcurso de mi vida. Sobre todo, por ser un excelente ejemplo de vida a seguir.

A mis hermanos por ser parte importante de mi vida y representar la unidad familiar Saby y Mijhael, que están en camino a alcanzar sus objetivos y que estoy seguro lograrán lo que tanto anhelan.

A la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco por la conducción durante mi formación profesional, y en especial mi profundo agradecimiento al Mgt. Gabriel Mozo Ayma, mi asesor de tesis, por su profesionalismo y especial consideración en el acompañamiento del desarrollo del presente trabajo de investigación.

***JORGE CHAVEZ MENDOZA***

## **PRESENTACIÓN**

**SEÑOR, DIRECTOR DE LA ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO**

**SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO.**

En observancia al reglamento de Grados y Títulos de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, es grato dirigirme a usted para presentar y poner a vuestra disposición la tesis titulada: “TRASCENDENCIA

DE LA AUDITORIA FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA LA DETECCIÓN DE PÉRDIDAS EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A PERIODO 2016”, luego de haber

culminado en esta casa superior, donde me he formado profesionalmente para estar al servicio de la sociedad.

El presente trabajo es realizado con el propósito de optar al grado académico de Maestro en Contabilidad con mención en Auditoría, siendo el presente trabajo producto de mi investigación ardua y constante cuyo propósito es lograr que la Empresa Exportadora de Castañas S.A. no genere pérdidas por gastos financieras y de este modo cada año se vea su crecimiento y genere mayores utilidades.

## RESUMEN

El propósito central del presente trabajo de investigación es determinar la Trascendencia de la Auditoría Financiera en la Detección de Pérdidas de una Gestión Financiera en el caso de la Empresa Exportadora de Castañas S.A.

El enfoque de la investigación en cuanto a la metodología es de alcance Descriptivo – Correlacional; diseño que permite establecer el nivel de relación entre las variables que son objeto de estudio del presente trabajo de investigación.

La muestra estará representada por 35 profesionales del Colegio de Contadores de la especialidad de Auditoria, el tamaño de muestra se elige por el muestreo por conveniencia. Para esta investigación las técnicas e instrumentos seleccionados son: La encuesta la cual ha sido aplicada a través de un cuestionario de preguntas debidamente estructuradas.

En conclusión, con un nivel alto de confianza, existe relación entre la Auditoría Financiera y la Detección de Pérdidas en la Gestión Financiera, se muestra la asociación alta y directa entre dichas variables, del que se infiere que en cuanto a la realización de la auditoría financiera es trascendental en la detección de pérdidas en la gestión financiera de las empresas.

## SUMMARY

The main purpose of this research work is to determine the significance of the financial audit in the detection of losses of a financial management in the case of the Exporting Company of Castañas S.A.

The approach of the investigation regarding the methodology is of descriptive - correlational scope; design that allows to establish the level of relationship between both variables under study.

The sample will be represented by 20 professionals from the School of Accountants of the specialty of Audit and 15 workers from the administrative area of the Exporting Company of Castañas S.A., the sample size is chosen by convenience sampling. For this research, the selected techniques and instruments are: The survey which has been applied through a questionnaire of structured questions.

In conclusion, with a high level of confidence, there is a relationship between the financial audit and the detection of losses in financial management, the high and direct association between these variables is shown, from which it is inferred that in terms of conducting the audit financial is crucial in detecting losses in the financial management of companies.

## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	I
AGRADECIMIENTO .....	II
PRESENTACIÓN.....	III
RESUMEN.....	IV
SUMMARY .....	V
ÍNDICE DE CUADROS.....	XI
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	XIII
CAPITULO I.....	15
I.    PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	15
1.1    SITUACIÓN PROBLEMÁTICA.....	15
1.2    FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	16
A.    PROBLEMA GENERAL .....	16
B.    PROBLEMAS ESPECÍFICOS .....	17
1.3    JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
1.4    OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
A. <i>OBJETIVO GENERAL</i> .....	18
B. <i>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</i> .....	19
CAPÍTULO II .....	19
II.    MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL .....	19
2.1    BASES TEÓRICAS.....	19
2.1.1    ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA.....	19

2.1.2	CONCEPTUALIZACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA.....	24
2.1.3	EVIDENCIA DE AUDITORÍA .....	25
2.1.4	OBJETIVOS DE LA AUDITORIA: .....	51
2.1.5	ETAPAS DE LA AUDITORÍA Y LA APLICACIÓN DE LAS NIA .....	52
2.1.6	INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA.....	53
2.1.7	COSTOS OPERATIVOS .....	65
	2.1.7.1  COSTOS VINCULADOS AL ACTIVO FIJO: .....	67
	2.1.7.2  CLASIFICACIÓN DE LOS COSTOS.....	70
2.1.8	GESTIÓN ECONÓMICO FINANCIERA.....	76
2.1.9	PROCESOS DEBE DESARROLLAR UNA EMPRESA PARA REALIZAR UNA GESTIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA .....	79
2.1.10	RATIO DE LIQUIDEZ GENERAL O RAZÓN CORRIENTE... 89	
	2.1.10.1  RIESGO DE LIQUIDEZ .....	89
	2.1.10.2  ¿CÓMO MEDIR EL RIESGO DE LIQUIDEZ? .....	90
2.1.11	EL PROCEDIMIENTO DE CÁLCULO FINANCIERO.....	90
2.1.12	LA MEJORA DE LA PRODUCTIVIDAD Y LA ORGANIZACIÓN DE LA EMPRESA. ÍNDICES DE PRODUCTIVIDAD .....	92
2.1.13	CONTROL DE INVENTARIOS .....	94
2.1.14	EMPRESA EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A.....	96
	2.1.14.1  CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA .....	96
	2.1.14.2  ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A.....	97



2.14.3	<i>DICTAMEN DE AUDITORIA FINANCIERA EMITIDO POR PAZOS, LOPEZ DE ROMAÑA, RODRIGUEZ SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA.</i> .....	100
2.2	<b>MARCO CONCEPTUAL (Palabras Clave)</b> .....	102
2.3	<b>ANTECEDENTES EMPÍRICOS DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	104
<b>CAPÍTULO III</b> .....		112
<b>III</b>	<b>HIPÓTESIS Y VARIABLES</b> .....	112
3.1	<b>HIPÓTESIS</b> .....	112
A.	Hipótesis General.....	112
B.	Hipótesis Específicas: .....	112
3.2	<b>IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES</b> .....	113
3.3	<b>OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b> .....	113
<b>CAPÍTULO IV</b> .....		114
<b>IV</b>	<b>METODOLOGÍA</b> .....	114
4.1	<b>ÁMBITO DE ESTUDIO: LOCALIZACIÓN POLÍTICA Y GEOGRÁFICA</b> 114	
4.2	<b>TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN</b> .....	116
4.2.1	TIPO DE DISEÑO DE INVESTIGACIÓN .....	116
4.2.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	117
4.3	<b>UNIDAD DE ANÁLISIS</b> .....	117
4.3.1	MUESTRA DE INVESTIGACIÓN .....	117
4.4	<b>POBLACIÓN DE ESTUDIO</b> .....	117
4.5	<b>TAMAÑO DE MUESTRA</b> .....	118

<b>4.6</b>	<b>TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE MUESTRA .....</b>	<b>118</b>
<b>4.7</b>	<b>TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN .....</b>	<b>118</b>
<b>4.8</b>	<b>TÉCNICAS DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN.....</b>	<b>119</b>
4.8.1.	TÉCNICA .....	119
4.8.2.	INSTRUMENTOS.....	119
4.8.3.	INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA .....	120
4.8.4.	INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA .....	120
4.8.5.	INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA.....	121
4.8.6.	NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	121
4.8.7.	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN: .....	122
<b>CAPÍTULO V.....</b>		<b>122</b>
<b>V</b>	<b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>	<b>122</b>
<b>5.1</b>	<b>PROCESAMIENTO, ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>122</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>		<b>141</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>		<b>143</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>		<b>144</b>
<b>ANEXOS.....</b>		<b>146</b>
1)	<b>ANEXO N°01: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....</b>	<b>146</b>
2)	<b>ANEXO N° 02 ENCUESTA REALIZADA: .....</b>	<b>149</b>
3)	<b>ANEXO N° 03 MATRIZ DE VALIDACIÓN .....</b>	<b>153</b>

<b>4)</b>	<b>ANEXO N° 04 FOTOGRAFÍAS DE LA PLANTA PROCESADORA DE CASTAÑAS S.A.....</b>	<b>155</b>
<b>5)</b>	<b>ANEXO N° 05 FOTOGRAFÍAS DE LA ENCUESTA .....</b>	<b>156</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Cuadro 1.</b> La Empresa Exportadora de Castañas que fue creada hace 10 años, tiene un patrimonio de 8'717,082.58 de acuerdo a sus estados financieros, ¿Considera usted que es necesario realizar auditorías financieras anualmente? .....	123
<b>Cuadro 2.</b> ¿Cuál es la actividad más importante de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. en la localidad de Puerto Maldonado? .....	124
<b>Cuadro 3</b> Los estados financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., al año 2016 muestra una pérdida acumulada de más de 17 millones de soles, ¿Considera usted que es de vital importancia la auditoría financiera? .....	125
<b>Cuadro 4.</b> Considerando que el monto acumulado de las pérdidas es muy significativo de acuerdo a su experiencia como auditor financiero, ¿Qué clase de análisis y procedimientos debe utilizarse en la acción de control? .....	127
<b>Cuadro 5.</b> ¿Ud. como auditor financiero considera que las pérdidas acumuladas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. genera riesgo financiero de liquidez si dentro del análisis de capital de trabajo al año 2016 tiene el 1.07% y el año 2017 tiene un 1.02%? .....	128
<b>Cuadro 6.</b> ¿La Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene como giro de negocio la exportación de productos por lo tanto necesita un capital de trabajo constante, lo cual efectivamente tiene según los estados financieros 2016 y 2017, siendo así porque se genera pérdidas? .....	130

**Cuadro 7.** ¿Considera usted que el riesgo de crédito es alto en la Empresa Exportadora de Castañas S.A, debido a que el pasivo no corriente significa un 57.10% en el año 2016 y 52.34% en el año 2017? ..... 131

**Cuadro 8.** ¿De acuerdo al análisis de estados de resultados de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. del período 2016, considera usted que en una empresa comercializadora de productos el costo de ventas es determinante en la generación de pérdidas? ..... 133

**Cuadro 9.** En la Empresa Exportadora de Castañas S.A., las pérdidas en el año 2016 ascienden a 6 millones, mientras que el costo de ventas es de 13 millones; ..... 134

**Cuadro 10.** La Empresa Exportadora de Castañas S.A. mantiene deudas a largo plazo lo que ha generado gastos financieros por 4 millones ¿Considera el costo de ventas importante en la determinación de pérdidas y por lo tanto en la gestión financiera? ..... 135

**Cuadro 11.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha evaluado el riesgo de crédito, ¿Considera usted que será importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa? ..... 137

**Cuadro 12.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha determinado el riesgo de interés, por los préstamos obtenidos, ¿Considera usted que es importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa? ..... 138

**Cuadro 13.** Los gastos financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. asciende a más de 4 millones de soles que representa el 66.6% del total de pérdidas, ¿Considera usted que dichos gastos han generado resultados negativos en la gestión financiera? ..... 140

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1.</b> La Empresa Exportadora de Castañas que fue creada hace 10 años, tiene un patrimonio de 8'717,082.58 de acuerdo a sus estados financieros, ¿Considera usted que es necesario realizar auditorías financieras anualmente? .....	123
<b>Gráfico 2.</b> ¿Cuál es la actividad más importante de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. en la localidad de Puerto Maldonado? .....	124
<b>Gráfico 3.</b> Los estados financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., al año 2016 muestra una pérdida acumulada de más de 17 millones de soles, ¿Considera usted que es de vital importancia la auditoría financiera? .....	126
<b>Gráfico 4.</b> Considerando que el monto acumulado de las pérdidas es muy significativas de acuerdo a su experiencia como auditor financiero, ¿Qué clase de análisis y procedimientos debe utilizarse en la acción de control? .....	127
<b>Gráfico 5.</b> ¿Ud. como auditor financiero considera que las pérdidas acumuladas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. genera riesgo financiero de liquidez si dentro del análisis de capital de trabajo al año 2016 tiene el 1.07% y el año 2017 tiene un 1.02%? .....	129
<b>Gráfico 6.</b> ¿La Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene como giro de negocio la exportación de productos por lo tanto necesita un capital de trabajo constante, lo cual efectivamente tiene según los estados financieros 2016 y 2017, siendo así porque se genera pérdidas? .....	130

**Gráfico 7.** ¿Considera usted que el riesgo de crédito es alto en la Empresa Exportadora de Castañas S.A, debido a que el pasivo no corriente significa un 57.10% en el año 2016 y 52.34% en el año 2017? ..... 132

**Gráfico 8.** ¿De acuerdo al análisis de estados de resultados de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. del período 2016, considera usted que en una empresa comercializadora de productos el costo de ventas es determinante en la generación de pérdidas? ..... 133

**Gráfico 9.** En la Empresa Exportadora de Castañas S.A., las pérdidas en el año 2016 ascienden a 6 millones, mientras que el costo de ventas es de 13 millones; ¿Qué impacto tuvo el costo de ventas en las pérdidas?..... 134

**Gráfico 10.** La Empresa Exportadora de Castañas S.A. mantiene deudas a largo plazo lo que ha generado gastos financieros por 4 millones ¿Considera el costo de ventas importante en la determinación de pérdidas y por lo tanto en la gestión financiera? ..... 136

**Gráfico 11.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha evaluado el riesgo de crédito, ¿Considera usted que será importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa? ..... 137

**Gráfico 12.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha determinado el riesgo de interés, por los préstamos obtenidos, ¿Considera usted que es importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa? ..... 138

**Gráfico 13.** Los gastos financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. asciende a más de 4 millones de soles que representa el 66.6% del total de pérdidas, ¿Considera usted que dichos gastos han generado resultados negativos en la gestión financiera? ..... 140

## **CAPITULO I**

### **I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA**

La Empresa Exportadora de Castañas S.A. es una de las pocas empresas que se dedica a realizar por cuenta propia, ajena o asociada con terceros, las etapas de procesamiento, transformación y comercialización de castañas.

De acuerdo a la ley de sociedades esta clase de empresa está obligada a presentar sus estados financieros auditados, situación legal que ha cumplido la empresa materia de investigación.

Como quiera que recién ha iniciado sus actividades hace 3 años, sus actividades de producción, como cualquier otra empresa los primeros años no generan rentabilidad, sin embargo, es necesario resaltar que, en la última auditoria llevada a cabo, el informe presenta un DICTAMEN DE AUDITORIA CALIFICADO.

Al realizar el estudio y análisis de los estados financieros y las conclusiones de la auditoría financiera se observa que las pérdidas se deben a tres factores que enumeramos a continuación:

En primer lugar, se observa que la perdida se incrementa debido a la compra de activos, lo que ha generado una liquidez menor y, consecuentemente la rotación de inventarios fue también menor, lo que no ha podido generar mayor utilidad.



En segunda instancia se observa que otro de los factores que determino la perdida es el componente Costo de Ventas, que muestra un saldo casi similar al total de ventas lo que quiere decir que los precios de venta no han sido correctamente determinados.

En tercer lugar, se ha detectado que, los gastos de administración incrementados a los gastos financieros, representan aproximadamente el total de las pérdidas, situación que, por lo general, no es normal en las empresas dedicadas al rubro de la producción.

El presente trabajo de investigación tiene como propósito dar a conocer las razones por las que la empresa no se encuentra en una situación económica y financiera expectante o buena, por lo tanto, se propondrá correcciones en el manejo de los créditos que obtiene en primer lugar, de los precios de venta que se ofertan al exterior y finalmente los ajustes que se deben realizar en gastos administrativos y gastos financieros

Si bien es cierto que el informe de Auditoría no señala con exactitud las razones de las pérdidas explicadas, el presente trabajo de investigación dará a conocer las razones técnicas, financieras y de gestión que han generado dichas perdidas, es más el trabajo presentara fórmulas para solucionar dicho problema que es común en las empresas que se encuentran en un proceso de expansión y crecimiento.

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### ***A. PROBLEMA GENERAL***

¿Es sustancial la Auditoría Financiera en la detección de las causas que han generado pérdidas en la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016?

## ***B. PROBLEMAS ESPECÍFICOS***

- a) ¿Cómo influirá el cálculo de los RIESGOS DE LIQUIDEZ Y CRÉDITO en la compra de activos fijos que han generado pérdidas en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016?
  
- b) ¿Cómo influirá la evaluación de COSTOS DE VENTAS en el control de inventarios en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016?
  
- c) ¿De qué manera influye el cálculo de GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS en las pérdidas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016?

### **1.3 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

La presente investigación se realiza con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre el uso de indicadores respecto a los riesgos de liquidez, costo de ventas y a la buena o mala utilización de los recursos en gastos administrativos y en especial los gastos financieros.

Si bien es cierto que existen fórmulas precisas en lo que se refiere a evaluación de resultados, sin embargo, el presente trabajo de investigación que se refiere a una empresa de producción y ubicada en la zona de selva peruana, tiene características diferentes a la

empresas ubicadas en la costa y la sierra por lo tanto nuestras sugerencias ayudaran a resolver los problemas suscitados.

#### JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA.

Esta investigación se realiza por que existe la necesidad de fomentar las empresas industriales a nivel de las provincias del Perú en primer lugar para generar mayores puestos de trabajo en el medio de igual manera para efectos de que los profesionales de dicha zona sigan pautas de preparación en actividades inherentes a las empresas dedicadas al rubro de la producción.

#### JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

La metodología utilizada en el presente trabajo de investigación está basada en los que se utiliza para las ciencias sociales en este caso, el análisis de la auditoria y los estados financieros de la Empresa Exportadora de Castañas s.a. además de las encuestas realizadas, propone haber utilizado el método descriptivo correlacional y los resultados cuantitativos.

### **1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **A. OBJETIVO GENERAL**

Demostrar si es sustancial la Auditoría Financiera en la detección de las causas que ha generado pérdidas en la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.

## **B. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- a) Determinar la influencia del cálculo de RIESGOS DE LIQUIDEZ Y CRÉDITO en la detección de pérdidas por la compra de activos fijos en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.
- b) Demostrar cómo influye la evaluación de COSTO DE VENTAS en el control de inventarios en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.
- c) Demostrar cómo influye el cálculo de los GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS en las pérdidas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.

## **CAPÍTULO II**

### **II. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL**

#### **2.1 BASES TEÓRICAS**

##### ***2.1.1 ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA<sup>1</sup>***

Si miramos al mundo desde el punto de vista económico, social, político, vemos que la ciencia y tecnología viene cambiando los conocimientos y como consecuencia las reglas de juego del hombre en todos los campos. (Hidalgo, 2010)

---

<sup>1</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 9

Actualmente ha invadido el fenómeno de la Andinización en los diferentes campos del saber humano, exigiendo que todos los agentes entren al escenario de la Andinización, de lo contrario quedarán fuera de competencia. Luego de este brevísimo preámbulo, centrémonos en el tema, para comprender con mayor ilustración la historia de la auditoría, para ello es necesario hacer un pequeño recorrido para recordar la evolución de la auditoría la que nos ocupa en el presente trabajo. (Hidalgo, 2010)

Como resultado de la investigación efectuada puedo afirmar que la auditoría, como control de operaciones de naturaleza económica y financiera tiene sus antecedentes en los tiempos más remotos. (Hidalgo, 2010)

El Imperio Incaico del Perú, Egipto, La China y las Organizaciones Mesopotámicas ya contaban con Funcionarios Públicos encargados de controlar la gestión gubernamental de los Funcionarios del Estado para establecer la gestión efectiva, eficiente, eficaz, así como la honradez y la corrección con que ha llegado alcanzar los objetivos y metas planificadas. (Hidalgo, 2010)

Con la inversión del capital en gran escala y las consiguientes complejidades administrativas, la necesidad de un control experto se hace apremiante. En consecuencia, en Gran Bretaña, cuna de la revolución industrial, es en donde surge la profesión de contador público, con funciones que posteriormente se denominaría "auditoría". En 1854 se constituye el Instituto de Contadores de Edimburgo, y el 11 de mayo de 1880 se promulga la Carta Real por la que se crea legalmente el Instituto of Chartered Accountants of England and Wales. La característica mercantilista de la sociedad británica de aquella época refleja la importancia concedida al arbitraje

en los conflictos comerciales, de tal modo que el número de los que llegaban a ser dirimidos por la Administración Real de Justicia era proporcionalmente pequeño. La influencia de los estatutos del Instituto inglés se dejó sentir no sólo en el Imperio Británico, sino en todos los países industrializados. En 1957 se integró en este Instituto la Society of Incorporated Accountants and Auditors, creada en 1885. (Hidalgo, 2010)

En Estados Unidos la profesión fue ejercida inicialmente por empresas británicas, aunque el genio pragmático norteamericano no tardaría en constituir sus propias sociedades. En 1896 se promulgó la primera ley que regulaba los requisitos que debían reunir aquéllas, y en 1916 se fundó el Certified Public Instituto of Accountants, organismo que en 1957 cambiara su nombre por el de American Instituto of Certified Public Accountants. (Hidalgo, 2010)

El desarrollo profesional en Francia, bajo la influencia inglesa, fue más lento, sin que se exigiera los estrictos requisitos de formación que se consideraban necesarios en Inglaterra a los "comisarios de cuentas", responsables por ley del control obligatorio del balance de las sociedades anónimas. En 1935, se establece el nombramiento y poderes de los comisarios de cuentas que debían recaer precisamente en "experts comptables" u otros técnicos de probada competencia. En 1942 se creó la Ordre Nationale des Experts Comptables et des Comptables Agréés, y en 1970 se reguló la Asociación de los experts comptables. (Hidalgo, 2010)

En Italia, cuna de la contabilidad por partida doble y escenario de un intenso tráfico comercial antes del descubrimiento de América, se dieron con bastante anticipación sobre el resto de Europa las condiciones ideales para el control

administrativo y contable. La decadencia política de los estados italianos condujo, sin embargo, a su estancamiento económico y anuló las posibilidades de desarrollo de la auditoría. La legislación italiana, que reguló el ejercicio profesional bien entrado el siglo XX, sigue en sus líneas maestras las correspondientes de los organismos ingleses. (Hidalgo, 2010)

En Alemania, el ejercicio profesional se concretó, en la frontera entre los siglos XIX y XX, en los *Wirtschaftsprüfer*, que disfrutaban del privilegio de la censura del cierre del ejercicio de las sociedades anónimas, y en los *Steuerberater*, que se dedicaban preferentemente a la asesoría fiscal. (Hidalgo, 2010)

Holanda, con una tradición mercantil que se remonta a la Baja Edad Media experimentó prontamente la influencia británica, contando con profesionales y firmas de reconocida autoridad técnica. En 1895 se fundó el *Nederlands Institute Van Accountants*. Ya en el siglo XX, las diversas organizaciones que fueron constituyéndose a lo largo de su primera mitad, terminaron por fusionarse en el *Nederlands Instituut Van Register Accountants*. (Hidalgo, 2010)

En los países de habla hispana, donde, a pesar del antecedente de los "Veedores reales" de España, la profesión llegó con notable retraso. La primera organización, el Instituto de Contadores Públicos de España, no sería creada hasta 1912. Actualmente son varias las organizaciones profesionales españolas, siendo las más importantes el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España y el Registro de Economistas Auditores, Institutos y Colegios similares, todos ellos influidos por sus homólogos anglosajones, se localizan en México,

Argentina, Colombia, Venezuela, Chile y Perú, así como en los restantes países hispanoamericanos. (Hidalgo, 2010)

### **¿Qué entendemos por Auditoría?<sup>2</sup>**

Técnica, ciencia, arte: ¿qué es la auditoría? Creación genuinamente anglosajona, responde a la organización racional del capitalismo protestante y tiene su base en la superación de la economía doméstica, el desarrollo de la gran industria y la eficiente contabilidad que surgió como consecuencia de la necesidad de registrar fielmente los hechos económicos y financieros. Max Weber incide en la importancia decisiva que la contabilidad racional y la separación jurídica entre el patrimonio industrial y los patrimonios personales tuvieron en el desarrollo del capitalismo europeo. Es, por tanto en la literatura anglosajona en la que hay que adentrarse, primeramente, para desentrañar el concepto de auditoría. (Hidalgo, 2010)

- **La Auditoría Contemporánea Andinización de la economía<sup>3</sup>**

El reto del Auditor ante la internacionalización de los Mercados, y Valor Agregado del Informe de Auditoría en un escenario de Libre Comercio. (Hidalgo, 2010)

### ***El reto del auditor ante la internacionalización de los mercados<sup>4</sup>***

En diciembre de 1994, los presidentes de los países de América se reunieron en Miami, EE.UU. de Norteamérica. La agenda comprendió tres pautas muy importantes:

- a) Promover la prosperidad a través del libre comercio y la integración;
- b) Fortalecer la democracia; y,
- c) Promover el desarrollo sustentable

---

<sup>2</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 16

<sup>3</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 30

<sup>4</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 30



La declaración a la que llegaron los presidentes pone como meta completar las negociaciones para una zona de libre comercio en las américas antes del año 2005 y agrega que antes del siglo, deberá lograrse un progreso concreto.

### ***2.1.2 CONCEPTUALIZACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA<sup>5</sup>***

Se entiende por Auditoría a los Estados Financieros, al examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencias, de las operaciones financieras o hechos económicos acontecidos en la empresa, realizado con posterioridad, por auditores profesionales y especialistas, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera, los resultado de sus operaciones financieras y el flujo de operaciones de un período determinado, así como proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, están libres de errores materiales o fraude y han sido preparados de acuerdo a un marco de referencia de información financiera (NIIF). (Hidalgo, 2010)

Mautz y Sharaf investigadores de la filosofía de auditoría, afirman que existen cinco conceptos fundamentales de auditoría, los cuales son importantes para entender el papel que desempeña la auditoría en la vida de los negocios:

- Evidencia suficiente y competentes
- Debido cuidado del auditor o esmero profesional
- Presentación adecuada de los Estados Financieros.
- Independencia mental, independencia de criterio
- Conducta ética profesional.

---

<sup>5</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 151

### **2.1.3 EVIDENCIA DE AUDITORÍA**

#### **NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORIA 500. EVIDENCIA DE AUDITORIA<sup>6</sup>**

##### **Alcance de la NIA**

1. Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) explica lo que constituye evidencia de auditoría en una auditoría de estados financieros, y trata de la responsabilidad que tiene el auditor de diseñar y aplicar procedimientos de auditoría para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada que le permita alcanzar conclusiones razonables en las que basar su opinión. (NIA 500,2004)
2. Esta NIA es aplicable a toda la evidencia de auditoría obtenida en el transcurso de la auditoría. Otras NIA tratan de aspectos específicos de la auditoría (por ejemplo, la NIA 315), de la evidencia de auditoría que se debe obtener en relación con un tema concreto (por ejemplo, la NIA 570), de procedimientos específicos para obtener evidencia de auditoría (por ejemplo, la NIA 520) y de la evaluación sobre si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada (NIA 200 y NIA 330). (NIA 500,2004)

##### **Objetivo**

El objetivo del auditor es diseñar y aplicar procedimientos de auditoría de forma que le permita obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada

---

<sup>6</sup> NIA 500 EVIDENCIA DE AUDITORIA, 15 DE JUNIO 2004.

para poder alcanzar conclusiones razonables en las que basar su opinión. (NIA 500,2004)

## **Definiciones**

A efectos de las NIA, los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:

Registros contables: registros de asientos contables iniciales y documentación de soporte, tales como cheques y registros de transferencias electrónicas de fondos; facturas; contratos; libros principales y libros auxiliares; asientos en el libro diario y otros ajustes de los estados financieros que no se reflejen en asientos en el libro diario; y registros tales como hojas de trabajo y hojas de cálculo utilizadas para la imputación de costes, cálculos, conciliaciones e información a revelar. (NIA 500,2004)

- a) Adecuación (de la evidencia de auditoría): medida cualitativa de la evidencia de auditoría, es decir, su relevancia y fiabilidad para respaldar las conclusiones en las que se basa la opinión del auditor.
- b) Evidencia de auditoría: información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría incluye tanto la información contenida en los registros contables de los que se obtienen los estados financieros, como otra información.
- c) Experto de la dirección: persona u organización especializada en un campo distinto al de la contabilidad o auditoría, cuyo trabajo en ese ámbito se utiliza por la entidad para facilitar la preparación de los estados financieros.

d) Suficiencia (de la evidencia de auditoría): medida cuantitativa de la evidencia de auditoría. La cantidad de evidencia de auditoría necesaria depende de la valoración del auditor del riesgo de incorrección material, así como de la calidad de dicha evidencia de auditoría.

### **Requerimientos**

Evidencia de auditoría suficiente y adecuada

El auditor diseñará y aplicará procedimientos de auditoría que sean adecuados, teniendo en cuenta las circunstancias, con el fin de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada.

### **Información que se utilizará como evidencia de auditoría**

Al realizar el diseño y la aplicación de los procedimientos de auditoría, el auditor considerará la relevancia y la fiabilidad de la información que se utilizará como evidencia de auditoría.

Si la información a utilizar como evidencia de auditoría se ha preparado utilizando el trabajo de un experto de la dirección, el auditor, en la medida necesaria y teniendo en cuenta la significatividad del trabajo de dicho experto para los fines del auditor

- a) evaluará la competencia, la capacidad y la objetividad de dicho experto;
- b) obtendrá conocimiento del trabajo de dicho experto; y
- c) evaluará la adecuación del trabajo de dicho experto como evidencia de auditoría en relación con la afirmación correspondiente.

Al utilizar información generada por la entidad, el auditor evaluará si, para sus fines, dicha información es suficientemente fiable, lo que comportará, según lo requieran las circunstancias:

- a) la obtención de evidencia de auditoría sobre la exactitud e integridad de la información; y
- b) la evaluación de la información para determinar si es suficientemente precisa y detallada para los fines del auditor.

### **Selección de los elementos sobre los que se realizarán pruebas para obtener evidencia de auditoría**

Al realizar el diseño de las pruebas de controles y de las pruebas de detalle, el auditor determinará medios de selección de los elementos sobre los que se realizarán pruebas que sean eficaces para conseguir la finalidad del procedimiento de auditoría.

### **Incongruencia en la evidencia de auditoría o reservas sobre su fiabilidad**

El auditor determinará las modificaciones o adiciones a los procedimientos de auditoría que sean necesarias para resolver la cuestión, y considerará, en su caso, el efecto de ésta sobre otros aspectos de la auditoría, si:

- a) la evidencia de auditoría obtenida de una fuente es incongruente con la obtenida de otra fuente; o
- b) el auditor tiene reservas sobre la fiabilidad de la información que se utilizará como evidencia de auditoría.

### **Guía de aplicación y otras anotaciones explicativas**

#### **Evidencia de auditoría suficiente y adecuada**

La evidencia de auditoría es necesaria para sustentar la opinión y el informe de auditoría. Es de naturaleza acumulativa y se obtiene principalmente de la aplicación de procedimientos de auditoría en el transcurso de la auditoría. No obstante, también puede incluir información obtenida de otras fuentes, tales como auditorías anteriores (siempre y cuando el auditor haya determinado si se

han producido cambios desde la anterior auditoría que puedan afectar a la relevancia de ésta para la auditoría actual) o los procedimientos de control de calidad de la firma de auditoría para la aceptación y continuidad de clientes. Además de otras fuentes internas o externas a la entidad, los registros contables de la entidad son una fuente importante de evidencia de auditoría. Asimismo, la información que se utiliza como evidencia de auditoría puede haberse preparado utilizando el trabajo de un experto de la dirección. La evidencia de auditoría comprende tanto la información que sustenta y corrobora las afirmaciones de la dirección como cualquier información que contradiga dichas afirmaciones. Adicionalmente, en algunos casos, el auditor utiliza la ausencia de información (por ejemplo, la negativa de la dirección a realizar una manifestación que se le haya solicitado) y, en consecuencia, constituye también evidencia de auditoría. La mayor parte del trabajo del auditor al formarse una opinión consiste en la obtención y evaluación de evidencia de auditoría. Los procedimientos de auditoría para obtener evidencia de auditoría pueden incluir la inspección, la observación, la confirmación, el recálculo, la reejecución y procedimientos analíticos, a menudo combinados entre sí, además de la indagación. Aunque la indagación puede proporcionar evidencia de auditoría importante, e incluso puede proporcionar evidencia de una incorrección, normalmente no proporciona, por sí sola, evidencia de auditoría suficiente sobre la ausencia de una incorrección material en las afirmaciones, ni sobre la eficacia operativa de los controles.

Tal y como se explica en la NIA 200 la seguridad razonable se alcanza cuando el auditor ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada para reducir el riesgo de auditoría (es decir, el riesgo de que el auditor exprese una opinión inadecuada cuando los estados financieros contienen incorrecciones materiales) a un nivel aceptablemente bajo.

La suficiencia y adecuación de la evidencia de auditoría están interrelacionadas. La suficiencia es la medida cuantitativa de la evidencia de auditoría. La cantidad necesaria de evidencia de auditoría depende de la valoración realizada por el auditor de los riesgos de incorrección (cuantos mayores sean los riesgos valorados, mayor será la evidencia de auditoría que probablemente sea necesaria), así como de la calidad de dicha evidencia de auditoría (cuanto mayor sea la calidad, menor podrá ser la cantidad necesaria). Sin embargo, la obtención de más evidencia de auditoría puede no compensar su baja calidad.

La adecuación es la medida cualitativa de la evidencia de auditoría, es decir, de su relevancia y fiabilidad para sustentar las conclusiones en las que se basa la opinión del auditor. La fiabilidad de la evidencia se ve afectada por su origen y naturaleza, y depende de las circunstancias concretas en las que se obtiene.

La NIA 330 requiere que el auditor concluya sobre si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada. La determinación de si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo y, en consecuencia, para permitir al auditor alcanzar conclusiones razonables en las que basar su opinión, es una cuestión de juicio profesional. La NIA 200 hace referencia a cuestiones tales como la

naturaleza de los procedimientos de auditoría, la oportunidad de la información financiera y el equilibrio entre el coste y el beneficio, que son factores relevantes cuando el auditor aplica su juicio profesional para determinar si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada.

### **Fuentes de evidencia de auditoría**

Parte de la evidencia de auditoría se obtiene aplicando procedimientos de auditoría para verificar los registros contables, por ejemplo, mediante análisis y revisión, reejecutando procedimientos llevados a cabo en el proceso de información financiera, así como conciliando cada tipo de información con sus diversos usos. Mediante la aplicación de dichos procedimientos de auditoría, el auditor puede determinar que los registros contables son internamente congruentes y concuerdan con los estados financieros.

Normalmente se obtiene más seguridad a partir de evidencia de auditoría congruente, obtenida de fuentes diferentes o de naturaleza diferente, que a partir de elementos de evidencia de auditoría considerados de forma individual. Por ejemplo, la obtención de información corroborativa de una fuente independiente de la entidad puede aumentar la seguridad que obtiene el auditor de una evidencia de auditoría que se genera internamente, como puede ser la evidencia que proporcionan los registros contables, las actas de reuniones o una manifestación de la dirección.

La información procedente de fuentes independientes de la entidad que el auditor puede utilizar como evidencia de auditoría puede incluir confirmaciones



de terceros, informes de analistas y datos comparables sobre competidores (datos de referencia).

Procedimientos de auditoría para obtener evidencia de auditoría

Tal como las NIA 315 y 330 requieren y explican en detalle, la evidencia de auditoría para alcanzar conclusiones razonables en las que basar la opinión del auditor se obtiene mediante la aplicación de:

- a) procedimientos de valoración del riesgo; y
- b) procedimientos de auditoría posteriores, que comprenden:
- c) pruebas de controles, cuando las requieran las NIA o cuando el auditor haya decidido realizarlas; y
- d) procedimientos sustantivos, que incluyen pruebas de detalle y procedimientos analíticos sustantivos.

La naturaleza y el momento de realización de los procedimientos de auditoría que han de aplicarse pueden verse afectados por el hecho de que algunos de los datos contables y otra información estén disponibles sólo en formato electrónico o sólo en algunos momentos o en periodos de tiempo determinados. Por ejemplo, puede ocurrir que ciertos documentos fuente, como órdenes de compra y facturas, existan sólo en formato electrónico, cuando la entidad utiliza comercio electrónico, o que se descarten tras ser escaneados, cuando la entidad utiliza sistemas de procesamiento de imágenes para facilitar el almacenamiento y la consulta.

Determinada información electrónica puede no ser recuperable tras un periodo de tiempo específico; por ejemplo, si los archivos han cambiado y si no existen copias de seguridad. Por consiguiente, el auditor puede considerar necesario,

como consecuencia de las políticas de conservación de datos de la entidad, solicitar la conservación de cierta información para su revisión o aplicar procedimientos de auditoría en el momento en el que la información está disponible.

✓ **Inspección**

La observación consiste en presenciar un proceso o un procedimiento aplicados por otras personas; por ejemplo, la observación por el auditor del recuento de existencias realizado por el personal de la entidad o la observación de la ejecución de actividades de control. La observación proporciona evidencia de auditoría sobre la realización de un proceso o procedimiento, pero está limitada al momento en el que tiene lugar la observación y por el hecho de que observar el acto puede afectar al modo en que se realiza el proceso o el procedimiento. Véase la NIA 501 para orientaciones adicionales sobre la observación de un recuento de existencias. Una confirmación externa constituye evidencia de auditoría obtenida por el auditor mediante una respuesta directa escrita de un tercero (la parte confirmante) dirigida al auditor, en papel, en soporte electrónico u otro medio. Los procedimientos de confirmación externa con frecuencia son relevantes cuando se trata de afirmaciones relacionadas con determinados saldos contables y sus elementos. Sin embargo, las confirmaciones externas no tienen que limitarse necesariamente solo a saldos contables. Por ejemplo, el auditor puede solicitar confirmación de los términos de acuerdos o de transacciones de una entidad con terceros; la solicitud de confirmación

puede tener por objeto preguntar si se ha introducido alguna modificación en el acuerdo, y, de ser así, los datos al respecto. Los procedimientos de confirmación externa también se utilizan para obtener evidencia de auditoría sobre la ausencia de determinadas condiciones; por ejemplo, la ausencia de un “acuerdo paralelo” que pueda influir en el reconocimiento de ingresos. Véase la NIA 505 para orientaciones adicionales.

✓ **Recálculo**

El recálculo consiste en comprobar la exactitud de los cálculos matemáticos incluidos en los documentos o registros. El recálculo se puede realizar manualmente o por medios electrónicos.

✓ **Procedimientos analíticos**

Los procedimientos analíticos consisten en evaluaciones de información financiera realizadas mediante el análisis de las relaciones que razonablemente quepa suponer que existan entre datos financieros y no financieros. Los procedimientos analíticos también incluyen, si es necesario, la investigación de variaciones o de relaciones identificadas que resultan incongruentes con otra información relevante o que difieren de los valores esperados en un importe significativo. Véase la NIA 520 para orientaciones adicionales.

✓ **Indagación**

La indagación consiste en la búsqueda de información, financiera o no financiera, a través de personas bien informadas tanto de dentro como de fuera de la entidad. La indagación se utiliza de forma extensiva a lo largo de

la auditoría y adicionalmente a otros procedimientos de auditoría. Las indagaciones pueden variar desde la indagación formal planteada por escrito hasta la indagación verbal informal. La evaluación de las respuestas obtenidas es parte integrante del proceso de indagación.

Las respuestas a las indagaciones pueden proporcionar al auditor información que no poseía previamente o evidencia de auditoría corroborativa. Por el contrario, las respuestas podrían proporcionar información que difiera significativamente de otra información que el auditor haya obtenido; por ejemplo, información relativa a la posibilidad de que la dirección eluda los controles. En algunos casos, las respuestas a las indagaciones constituyen una base para que el auditor modifique o aplique procedimientos de auditoría adicionales.

Si bien la corroboración de la evidencia obtenida mediante indagaciones es a menudo de especial importancia, en el caso de indagaciones sobre la intención de la dirección, la información disponible para confirmar dicha intención de la dirección puede ser limitada. En estos casos, el conocimiento de los antecedentes de la dirección a la hora de llevar a cabo sus intenciones declaradas, las razones declaradas por la dirección para elegir una vía de actuación determinada y la capacidad de la dirección para adoptar una vía de actuación específica, pueden proporcionar información relevante para corroborar la evidencia obtenida mediante indagaciones

Con respecto a algunas cuestiones, el auditor puede considerar necesario obtener manifestaciones escritas de la dirección y, cuando proceda, de los

responsables del gobierno de la entidad, para confirmar las respuestas a las indagaciones verbales. Véase la NIA 580 para orientaciones adicionales.

### **Información que se utilizará como evidencia de auditoría**

#### ✓ **Relevancia y fiabilidad**

Como se indica en el apartado A1, aunque la evidencia de auditoría se obtiene principalmente de los procedimientos de auditoría aplicados en el transcurso de la auditoría, también puede incluir información obtenida de otras fuentes, como, por ejemplo, de auditorías anteriores, en determinadas circunstancias, y de procedimientos de control de calidad de la firma de auditoría para la aceptación y continuidad de clientes. La calidad de toda la evidencia de auditoría se ve afectada por la relevancia y la fiabilidad de la información en la que se basa.

#### ✓ **Relevancia**

La relevancia se refiere a la conexión lógica con la finalidad del procedimiento de auditoría, o su pertinencia al respecto, y, en su caso, con la afirmación que se somete a comprobación. La relevancia de la información que se utilizará como evidencia de auditoría puede verse afectada por la orientación de las pruebas. Por ejemplo, si el objetivo de un procedimiento de auditoría es comprobar si existe una sobrevaloración en relación con la existencia o la valoración de las cuentas a pagar, la realización de pruebas sobre las cuentas a pagar registradas puede ser un procedimiento de auditoría relevante. En cambio, cuando se comprueba si

existe una infravaloración en relación con la existencia o la valoración de las cuentas a pagar, la realización de pruebas sobre las cuentas a pagar registradas no sería relevante, pudiendo serlo la realización de pruebas sobre cierta información, como pagos posteriores, facturas impagadas, cuentas de proveedores y albaranes de entrada sin la correspondiente factura. Un conjunto determinado de procedimientos de auditoría puede proporcionar evidencia de auditoría que sea relevante para determinadas afirmaciones, pero no para otras. Por ejemplo, la inspección de documentos relacionados con el cobro de cuentas a cobrar después del cierre del periodo puede proporcionar evidencia de auditoría con respecto a la existencia y a la valoración, pero no necesariamente con respecto al corte de operaciones. De forma similar, la obtención de evidencia de auditoría con respecto a una afirmación concreta, como, por ejemplo, la realidad de ciertas existencias, no sustituye la obtención de evidencia de auditoría referente a otra afirmación, como, por ejemplo, la valoración de dichas existencias. Por otra parte, con frecuencia, evidencia de auditoría procedente de diferentes fuentes o de naturaleza diferente puede ser relevante para una misma afirmación.

Las pruebas de controles están destinadas a evaluar la eficacia operativa de los controles para la prevención, detección y corrección de las incorrecciones materiales en las afirmaciones. El diseño de pruebas de controles a fin de obtener evidencia de auditoría relevante incluye la identificación de condiciones (características o atributos) indicativas de la

ejecución del control, y condiciones que indican una desviación con respecto a la ejecución adecuada. El auditor podrá así realizar pruebas sobre la presencia o ausencia de dichas condiciones.

Los procedimientos sustantivos están destinados a detectar incorrecciones materiales en las afirmaciones. Comprenden pruebas de detalle y procedimientos analíticos sustantivos. El diseño de procedimientos sustantivos incluye identificar condiciones relevantes para el objetivo de la prueba que indican una incorrección en la afirmación correspondiente.

✓ **Fiabilidad**

La fiabilidad de la información que se utilizará como evidencia de auditoría y, por lo tanto, de la propia evidencia de auditoría, se ve afectada por su origen y su naturaleza, así como por las circunstancias en las que se obtiene, incluido, cuando sean relevantes, los controles sobre su preparación y conservación. Por lo tanto, las generalizaciones sobre la fiabilidad de diversas clases de evidencia de auditoría están sujetas a importantes excepciones. Incluso en el caso de que la información que se vaya a utilizar como evidencia de auditoría se obtenga de fuentes externas a la entidad, es posible que existan circunstancias que puedan afectar a su fiabilidad. Por ejemplo, la información obtenida de una fuente externa independiente puede no ser fiable si la fuente no está bien informada, o un experto de la dirección puede carecer de objetividad. Teniendo en cuenta que puede haber excepciones, pueden resultar útiles las siguientes generalizaciones sobre la fiabilidad de la evidencia de auditoría:

- La fiabilidad de la evidencia de auditoría aumenta si se obtiene de fuentes externas independientes de la entidad.
- La fiabilidad de la evidencia de auditoría que se genera internamente aumenta cuando los controles relacionados aplicados por la entidad, incluido los relativos a su preparación y conservación, son eficaces.
- La evidencia de auditoría obtenida directamente por el auditor (por ejemplo, la observación de la aplicación de un control) es más fiable que la evidencia de auditoría obtenida indirectamente o por inferencia (por ejemplo, la indagación sobre la aplicación de un control).
- La evidencia de auditoría en forma de documento, ya sea en papel, soporte electrónico u otro medio, es más fiable que la evidencia de auditoría obtenida verbalmente (por ejemplo, un acta de una reunión realizada en el momento en que tiene lugar la reunión es más fiable que una manifestación verbal posterior sobre las cuestiones discutidas).
- La evidencia de auditoría proporcionada por documentos originales es más fiable que la evidencia de auditoría proporcionada por fotocopias o facsímiles, o documentos que han sido filmados, digitalizados o convertidos, de cualquier otro modo, en formato electrónico, cuya fiabilidad puede depender de los controles sobre su preparación y conservación.



La NIA 520 proporciona orientaciones adicionales sobre la fiabilidad de los datos utilizados para diseñar procedimientos analíticos que sean procedimientos sustantivos.

La NIA 240 trata de las circunstancias en las que el auditor tiene motivos para pensar que un documento puede no ser auténtico, o puede haber sido modificado sin que dicha modificación le haya sido comunicada.

✓ **Fiabilidad de la información generada por un experto de la dirección**

La preparación de los estados financieros de una entidad puede requerir especialización en un campo distinto al de la contabilidad o auditoría, como cálculos actuariales, valoraciones o datos tecnológicos. La entidad puede emplear o contratar a expertos en dichos campos para obtener la especialización necesaria para preparar los estados financieros. No hacerlo así, cuando dicha especialización es necesaria, aumenta los riesgos de incorrección material.

En el caso de que la información que se va a utilizar como evidencia de auditoría se haya preparado utilizando el trabajo de un experto de la dirección, es de aplicación el requerimiento del apartado 8 de esta NIA. Por ejemplo, una persona o una organización pueden disponer de especialización en la aplicación de modelos para estimar el valor razonable de valores negociables para los que no existe un mercado observable. Si la persona o la organización aplican dicha especialización al realizar una estimación que la entidad utiliza en la preparación de sus estados

financieros, esa persona u organización se considera un experto de la dirección y resulta de aplicación lo dispuesto en el apartado 8. Si, por el contrario, dicha persona u organización se limita a proporcionar datos de precios relativos a transacciones privadas de los que no podría disponer la entidad de ningún otro modo y la entidad los utiliza en sus propios métodos de estimación, dicha información, en caso de que se utilice como evidencia de auditoría, está sujeta a lo dispuesto en el apartado 7 de esta NIA, pero no supone la utilización de un experto de la dirección por parte de la entidad. La naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos de auditoría en relación con los requerimientos del apartado 8 de esta NIA pueden verse afectados por cuestiones tales como:

- La naturaleza y complejidad de la materia tratada por el experto de la dirección.
- El riesgo de incorrección material en la materia.
- La disponibilidad de fuentes alternativas de evidencia de auditoría.
- La naturaleza, el alcance y los objetivos del trabajo del experto de la dirección.
- Si el experto de la dirección es un empleado de la entidad, o si es un tercero contratado por ésta para proporcionar los servicios correspondientes.
- La medida en que la dirección puede ejercer control o influencia sobre el trabajo del experto de la dirección.

- Si el experto de la dirección está sujeto, en la realización de su trabajo, a normas técnicas o a otros requerimientos profesionales o del sector.
- La naturaleza y extensión de cualquier control dentro de la entidad sobre el trabajo del experto de la dirección.
- El conocimiento y la experiencia del auditor en relación con el campo de especialización del experto de la dirección.
- La experiencia previa del auditor en relación con el trabajo de dicho experto.

✓ **Competencia, capacidad y objetividad de un experto de la dirección**

La competencia se refiere a la naturaleza y al grado de especialización del experto de la dirección. La capacidad se refiere a la aptitud del experto de la dirección para ejercitar dicha competencia en las circunstancias concurrentes. Los factores que influyen en la capacidad pueden ser, por ejemplo, la ubicación geográfica, así como la disponibilidad de tiempo y recursos. La objetividad se refiere a los posibles efectos que un determinado sesgo de opinión, un conflicto de intereses o la influencia de terceros pueden tener sobre el juicio profesional o técnico del experto de la dirección. La competencia, capacidad y objetividad de un experto de la dirección, así como cualquier control de la entidad sobre el trabajo de dicho experto, son factores importantes en relación con la fiabilidad de cualquier información generada por dicho experto.

La información relativa a la competencia, capacidad y objetividad de un experto de la dirección puede proceder de diversas fuentes, tales como:

- La experiencia personal con trabajos anteriores de dicho experto.
- Las discusiones con dicho experto.
- Las discusiones con terceros que están familiarizados con el trabajo de dicho experto.
- El conocimiento de las cualificaciones de dicho experto, su pertenencia a un organismo profesional o una asociación del sector, su autorización para ejercer, u otras formas de reconocimiento externo.
- Los artículos publicados o libros escritos por el experto.
- Un experto del auditor, en su caso, que facilite a este último la obtención de evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a la información generada por el experto de la dirección.

Las cuestiones relevantes para evaluar la competencia, capacidad y objetividad de un experto de la dirección incluyen el hecho de que el trabajo de dicho experto esté o no sujeto a normas técnicas o a otros requerimientos profesionales o del sector; por ejemplo, normas éticas y otros requerimientos de pertenencia a un organismo profesional o a una asociación del sector, normas de acreditación de un organismo de autorización o requerimientos impuestos por disposiciones legales o reglamentarias.

Entre otras cuestiones que pueden ser relevantes se incluyen las siguientes:

- La relevancia de la competencia del experto de la dirección en relación con la materia para la que se utilizará el trabajo de dicho experto,

incluida cualquier área de especialidad dentro del campo de dicho experto. Por ejemplo, un determinado actuario puede estar especializado en seguros sobre la propiedad y de accidentes, pero puede tener una experiencia limitada en relación con el cálculo de pensiones.

- La competencia del experto de la dirección en relación con los requerimientos contables aplicables. Por ejemplo, el conocimiento de las hipótesis y de los métodos, incluidos los modelos, en su caso, que sean congruentes con el marco de información financiera aplicable.
- Si hechos inesperados, cambios en las condiciones, o la evidencia de auditoría obtenida a partir de los resultados de los procedimientos de auditoría indican que puede ser necesario reconsiderar la evaluación inicial de la competencia, capacidad y objetividad del experto de la dirección a medida que avanza la auditoría.

La objetividad puede verse afectada por un amplio espectro de circunstancias. Por ejemplo, amenazas de interés propio, de abogacía, de familiaridad, de auto revisión y de intimidación. Las salvaguardas pueden reducir dichas amenazas y pueden crearse tanto mediante estructuras externas (por ejemplo, la organización profesional del experto de la dirección o disposiciones legales o reglamentarias) como a través del entorno de trabajo del experto de la dirección (por ejemplo, políticas y procedimientos de control de calidad).

Aunque las salvaguardas no pueden eliminar todas las amenazas en relación con la objetividad de un experto de la dirección, algunas amenazas, como la intimidación, pueden ser de menos significatividad en el caso de un experto contratado por la entidad que en el caso de un experto empleado de la entidad, y la eficacia de salvaguardas tales como las políticas y los procedimientos de control de calidad puede ser mayor. Dado que la amenaza a la objetividad que se desprende del hecho de ser un empleado de la entidad siempre estará presente, normalmente no cabe esperar que existan más probabilidades de objetividad en un experto que sea empleado de la entidad que en el resto de los empleados de la entidad.

Para la evaluación de la objetividad de un experto contratado por la entidad, puede ser relevante discutir con la dirección y con dicho experto cualesquiera intereses y relaciones que puedan suponer una amenaza para la objetividad del experto, y cualquier salvaguarda aplicable, incluido cualquier posible requerimiento profesional que sea aplicable al experto, así como evaluar si las salvaguardas son adecuadas. Entre los intereses y relaciones fuente de amenaza, cabe señalar los siguientes:

- Intereses financieros
- Relaciones de negocio y personales
- Prestación de otros servicios
- Obtención de conocimiento del trabajo del experto de la dirección

El conocimiento del trabajo del experto de la dirección incluye la comprensión del correspondiente campo de especialización. La labor de

comprensión del correspondiente campo de especialización irá ligada a la decisión del auditor sobre si él mismo tiene la capacidad necesaria para evaluar el trabajo del experto de la dirección, o si necesita un experto propio con esta finalidad.

Son relevantes para el conocimiento del auditor, entre otros, los siguientes aspectos del campo del experto de la dirección:

- Si el campo de dicho experto tiene áreas de especialización que sean relevantes para la auditoría.
- Si son aplicables normas profesionales o de otro tipo, así como requerimientos legales o reglamentarios.
- Las hipótesis y los métodos que utiliza el experto de la dirección, así como si están generalmente aceptados en el campo de dicho experto y son adecuados para los objetivos de información financiera.
- La naturaleza de los datos o información internos o externos que utiliza el experto del auditor.

En el caso de un experto de la dirección contratado por la entidad, normalmente existirá una carta de encargo u otra forma de acuerdo escrito entre la entidad y el experto. La evaluación de dicho acuerdo, para la obtención de conocimiento del trabajo del experto de la dirección, puede facilitar al auditor la determinación de la adecuación de los siguientes aspectos a efectos de sus objetivos:

- La naturaleza, el alcance y los objetivos del trabajo del experto.

- Las funciones y responsabilidades respectivas de la dirección y del experto;
- La naturaleza, el momento de realización y la extensión de la comunicación entre la dirección y el experto, incluida la forma de cualquier informe que deba proporcionar el experto.

En el caso de un experto de la dirección empleado por la entidad, es menos probable que exista un acuerdo escrito de este tipo. La indagación ante el experto y ante otros miembros de la dirección puede ser el modo más adecuado para que el auditor obtenga el conocimiento necesario.

✓ **Evaluación de la adecuación del trabajo del experto de la dirección**

Los aspectos que han de considerarse para la evaluación de la adecuación del trabajo del experto de la dirección como evidencia de auditoría con respecto a la correspondiente afirmación pueden ser, entre otros:

- la relevancia y la razonabilidad de los hallazgos o de las conclusiones del experto, su congruencia con otra evidencia de auditoría, así como si se han reflejado adecuadamente en los estados financieros;
- en el caso de que el trabajo del experto implique el empleo de hipótesis y métodos significativos, la relevancia y razonabilidad de dichas hipótesis y métodos;
- y cuando el trabajo del experto implique el empleo significativo de datos fuente, la relevancia, integridad y exactitud de dichos datos fuente.



✓ **Información generada por la entidad y utilizada para los propósitos del auditor**

Con el fin de que el auditor obtenga evidencia de auditoría fiable, es necesario que la información generada por la entidad que se utilice para aplicar procedimientos de auditoría sea suficientemente completa y exacta. Por ejemplo, la eficacia de auditar los ingresos mediante la aplicación de precios estándar a los registros de volumen de ventas se ve afectada por la exactitud de la información sobre precios y por la integridad y exactitud de los datos sobre volumen de ventas. Del mismo modo, si el auditor tiene intención de realizar pruebas sobre una población de datos (por ejemplo, los pagos) en relación con una característica determinada (por ejemplo, la autorización), los resultados de la prueba serán menos fiables si la población de la que se han seleccionado elementos para la comprobación no está completa.

La obtención de evidencia de auditoría sobre la exactitud e integridad de dicha información puede llevarse a cabo conjuntamente con el propio procedimiento de auditoría aplicado a la información, cuando la obtención de dicha evidencia de auditoría forma parte integrante de dicho procedimiento. En otras situaciones, el auditor puede haber obtenido evidencia de auditoría sobre la exactitud e integridad de dicha información mediante la realización de pruebas sobre los controles relativos a la preparación y conservación de la información. Sin embargo, en algunas

situaciones el auditor puede determinar que son necesarios procedimientos de auditoría adicionales.

En algunos casos, el auditor puede tener la intención de utilizar la información generada por la entidad para otros objetivos de la auditoría. Por ejemplo, el auditor puede tener previsto utilizar las mediciones de resultados de la entidad a efectos de procedimientos analíticos, o hacer uso de la información generada por la entidad para las actividades de seguimiento, tales como los informes del auditor interno. En estos casos, la adecuación de la evidencia de auditoría obtenida dependerá de que la información sea suficientemente precisa o detallada para los fines del auditor. Por ejemplo, las mediciones de resultados utilizadas por la dirección pueden no ser lo bastante precisas como para detectar incorrecciones materiales.

✓ **Selección de los elementos sobre los que se realizarán pruebas para obtener evidencia de auditoría.**

Una prueba será eficaz si proporciona evidencia de auditoría adecuada, de tal modo que, considerada junto con otra evidencia de auditoría obtenida o que se vaya a obtener, sea suficiente para los fines del auditor. Para la selección de los elementos sobre los que se realizarán las pruebas, el auditor deberá, de conformidad con el apartado 7, determinar la relevancia y fiabilidad de la información que se utilizará como evidencia de auditoría; el otro aspecto de la eficacia (la suficiencia) es una consideración importante a tener en cuenta para la selección de los elementos sobre los que se

realizarán pruebas. Los medios a disposición del auditor para seleccionar dichos elementos son:

- a) la selección de todos los elementos (examen del 100%);
- b) la selección de elementos específicos; y el muestreo de auditoría.

La aplicación de cualquiera de estos medios o de varios en combinación puede ser adecuada dependiendo de las circunstancias concretas; por ejemplo, de los riesgos de incorrección material con respecto a la afirmación sobre la que se están realizando pruebas, así como de la viabilidad y la eficacia de los distintos medios.

✓ **Selección de todos los elementos**

El auditor puede decidir que lo más adecuado es examinar la totalidad de la población de elementos que integran un tipo de transacción o un saldo contable (o un estrato dentro de dicha población). El examen del 100% es improbable en el caso de pruebas de controles; sin embargo, es más habitual en las pruebas de detalle. El examen del 100% puede ser adecuado cuando, por ejemplo:

- La población está formada por un número reducido de elementos de gran valor;
- Existe un riesgo significativo y otros medios no proporcionan evidencia de auditoría suficiente y adecuada; o
- La naturaleza repetitiva de un cálculo o de otro proceso realizado automáticamente mediante un sistema de información hace que resulte eficaz, en términos de coste, un examen del 100%.

#### **2.1.4 OBJETIVOS DE LA AUDITORIA:**

La finalidad perseguida por el auditor al efectuar sus pruebas es satisfacer los diversos objetivos de auditoría, los cuales se encuentran relacionados con las distintas afirmaciones recogidas en las cuentas anuales.

Las siguientes afirmaciones deben ser estudiadas por el auditor: “Existencia: Los activos y pasivos existen en una fecha dada. Derechos y obligaciones: Los activos son bienes o derechos de la entidad y los pasivos son obligaciones a una fecha dada. Acaecimiento: Las transacciones o hechos registrados tuvieron lugar. Integridad: No hay activos, pasivos o transacciones que no estén debidamente registrados. Valoración: Los activos y pasivos están registrados por su valor adecuado. Medición: Una transacción se registra por su justo importe. Los ingresos y gastos han sido imputados correctamente al periodo. Presentación y desglose: Las transacciones se clasifican de acuerdo con principios y normas contables generalmente aceptados y la Memoria contiene la información necesaria y suficiente para la interpretación y comprensión adecuada de la información financiera auditada”. Las afirmaciones anteriores se refieren tanto a las partidas como a las transacciones y se pueden resumir en las siguientes:

- Los elementos existen y las transacciones han ocurrido.
- No se ha omitido ningún elemento o transacción.
- Los elementos y las transacciones se encuentran correctamente valoradas.
- Los elementos y transacciones están adecuadamente presentadas.

Estas afirmaciones contables se transforman en los objetivos de auditoría: existencia, no omisión, valoración y presentación adecuada. De forma operativa, dichos objetivos se traducen en la realización de pruebas de sobre- valoración o pruebas de infravaloración. (Arcenegui, 2003)<sup>7</sup>

### ***2.1.5 ETAPAS DE LA AUDITORÍA Y LA APLICACIÓN DE LAS NIA<sup>8</sup>***

Las fases de la auditoría tienen tres etapas definidas, fases en que el auditor deberá aplicar las Normas Internaciones de Auditoría, estas etapas son: Planeación, Ejecución del trabajo e Informe.

En la fase de la planeación de la auditoría, el auditor deberá aplicar las NIA 300 – 499; que van desde el entendimiento de la entidad, evaluación del riesgo y del control interno, determinar la muestra de auditoría, la calidad de los procedimientos y preparar los programas de auditoría a la medida o detallada para cada componente de los estados financieros; en la planificación se sustenta la ejecución de la auditoría con la finalidad de obtener seguridad razonable para emitir una opinión profesional y comentar sus resultados, logrando culminar con éxito el trabajo encomendado.

En la fase de la ejecución del trabajo, el auditor deberá aplicar las NIA 500 – 599, incluyendo las NIA 600 – 699, inicia desarrollando los programas de auditoría a la medida o detallada por cada componente de los estados financieros a ser examinados, reuniendo las evidencias suficientes, competente y pertinente, documentado en papeles de trabajo

---

<sup>7</sup> ARRCENEGUI, José. **MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA**

<sup>8</sup> VÁSQUEZ, Alberto, BETANCOURT, Víctor. **AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS PREPARADOS BAJO NIIF**

debidamente referenciados en índices y marcas de auditoría, el auditor deberá preparar sumarias y analíticas por cada componente examinado, prepara la hoja de trabajo donde se determine el saldo de auditoría y las hojas de hallazgos, en la cual se describa los resultados que contenga los atributos del hallazgo y los presuntos sujetos responsables.

En la fase del informe, el auditor deberá aplicar las NIA 700 – 799, una vez concluido los programas de auditoría a la medida o detallada por componentes, y reunida las evidencias suficientes, competentes y pertinentes, el auditor a base de la hoja de trabajo y la hoja de hallazgo deberá expresar una opinión profesional si los estados financieros son o no son razonables de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC y sus interpretaciones), y que sus operaciones son legales; opinión expresada en la carta del dictamen; deberá presentarse los estados financieros auditados y comparativos con el año anterior inmediato, si éstos fueron objetos de regulación deberá presentarse la hoja de ajustes y reclasificaciones y sus errores e irregularidades detectadas, deberán estar expresadas en sus resultados, el cual deberá contener los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

(Vásquez & Betancourt, 2018)

### ***2.1.6 INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA<sup>9</sup>***

NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 700 FORMACION DE LA OPINIÓN Y EMISION DEL INFORME DE AUDITORÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

---

<sup>9</sup> NIA 700 FORMACIÓN DE LA OPINIÓN Y EMISIÓN DEL INFORME DE AUDITORIA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS, 01 ENERO 2012.

## **Alcance de esta NIA**

Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de formarse una opinión sobre los estados financieros. También trata de la estructura y el contenido del informe de auditoría emitido como resultado de una auditoría de estados financieros.

La NIA 705 y la NIA 706 tratan del modo en que la estructura y el contenido del informe de auditoría se ven afectados cuando el auditor expresa una opinión modificada o incluye un párrafo de énfasis o un párrafo sobre otras cuestiones en el informe de auditoría.

La presente NIA está redactada en el contexto de un conjunto completo de estados financieros con fines generales. (Se ha suprimido el párrafo referente a la NIA 800). La NIA 805 trata de las consideraciones especiales aplicables en una auditoría de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o partida específicos de un estado financiero.

La presente NIA protege la congruencia del informe de auditoría. Cuando la auditoría se realiza de conformidad con las NIA, la congruencia del informe de auditoría promueve la credibilidad en el mercado global al hacer más fácilmente identificables aquellas auditorías que han sido realizadas de conformidad con unas normas reconocidas a nivel mundial. También ayuda a fomentar la comprensión por parte del usuario y a identificar, cuando concurren, circunstancias inusuales.

### **✓ Objetivos**

Los objetivos del auditor son:

- La formación de una opinión sobre los estados financieros basada en una evaluación de las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida; y

- La expresión de dicha opinión con claridad mediante un informe escrito en el que también se describa la base en la que se sustenta la opinión.

✓ **Definiciones**

A efectos de las NIA, los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:

- a) Estados financieros con fines generales: los estados financieros preparados de conformidad con un marco de información con fines generales.
- b) Marco de información con fines generales: un marco de información financiera diseñado para satisfacer las necesidades comunes de información financiera de un amplio espectro de usuarios. El marco de información financiera puede ser un marco de imagen fiel o un marco de cumplimiento.

El término “marco de imagen fiel” se utiliza para referirse a un marco de información financiera que requiere el cumplimiento de sus requerimientos y, además:

- i. reconoce de forma explícita o implícita que, para lograr la presentación fiel de los estados financieros, puede ser necesario que la dirección revele información adicional a la específicamente requerida por el marco; o
- ii. Reconoce explícitamente que puede ser necesario que la dirección no cumpla alguno de los requerimientos del marco para lograr la



presentación fiel de los estados financieros. Se espera que esto sea necesario sólo en circunstancias extremadamente poco frecuente.

El término "marco de cumplimiento" se utiliza para referirse a un marco de información financiera que requiere el cumplimiento de sus requerimientos, sin contemplar las posibilidades descritas en los apartados (i) o (ii) anteriores.

c) Opinión no modificada (o favorable): opinión expresada por el auditor cuando concluye que los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable.

“Estados financieros” en esta NIA se refiere a “un conjunto completo de estados financieros con fines generales, con notas explicativas”. Las notas explicativas normalmente incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los requerimientos del marco de información financiera aplicable determinan la estructura y el contenido de los estados financieros y lo que constituye un conjunto completo de estados financieros.

En relación con la definición de “estados financieros” a los efectos de esta NIA, la referencia a “un conjunto completo de estados financieros con fines generales con notas explicativas”, se entenderá realizada, con carácter general, a “las cuentas anuales”, “cuentas anuales consolidadas” o “estados financieros intermedios”. Asimismo, la referencia a las notas explicativas, que normalmente incluyen un resumen de las políticas contables y otra información explicativa,

se entenderá realizada a la información contenida en la memoria de las cuentas anuales.

En esta NIA, las “Normas Internacionales de Información Financiera” hacen referencia a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board), (se ha suprimido el párrafo referente a las Normas del Sector Público).

## **Requerimientos**

### **Formación de la opinión sobre los estados financieros**

El auditor se formará una opinión sobre si los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable.

Con el fin de formarse dicha opinión, el auditor concluirá si ha obtenido una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error. Dicha conclusión tendrá en cuenta:

- a) la conclusión del auditor, de conformidad con la NIA 330, sobre si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada:
- b) la conclusión del auditor, de conformidad con la NIA 450, sobre si las incorrecciones no corregidas son materiales, individualmente o de forma agregada.

El auditor evaluará si los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los requerimientos del marco de información financiera aplicable. Dicha evaluación tendrá también en consideración los aspectos cualitativos de las prácticas contables de la entidad, incluidos los indicadores de posible sesgo en los juicios de la dirección.

En especial, teniendo en cuenta los requerimientos del marco de información financiera aplicable, el auditor evaluará si:

- a) los estados financieros revelan adecuadamente las políticas contables significativas seleccionadas y aplicadas;
- b) las políticas contables seleccionadas y aplicadas son congruentes con el marco de información financiera aplicable, así como adecuadas;
- c) las estimaciones contables realizadas por la dirección son razonables;
- d) la información presentada en los estados financieros es relevante, fiable, comparable y comprensible;
- e) los estados financieros revelan información adecuada que permita a los usuarios a quienes se destinan entender el efecto de las transacciones y los hechos que resultan materiales sobre la información contenida en los estados financieros; y
- f) la terminología empleada en los estados financieros, incluido el título de cada estado financiero, es adecuada.

Cuando los estados financieros se preparen de conformidad con un marco de imagen fiel incluirá también la evaluación de si los estados financieros logran la presentación fiel. Al evaluar si los estados financieros expresan la imagen fiel, el auditor considerará:

- a) la presentación, estructura y contenido globales de los estados financieros; y

b) si los estados financieros, incluidas las notas explicativas, presentan las transacciones y los hechos subyacentes de modo que logren la presentación fiel.

El auditor evaluará si los estados financieros describen el marco de información financiera aplicable o hacen referencia a él de manera adecuada.

El auditor expresará una opinión modificada en el informe de auditoría, de conformidad con la NIA 705, cuando:

- a) concluya que, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, los estados financieros en su conjunto no están libres de incorrección material; o
- b) no pueda obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para concluir que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material.

Si los estados financieros preparados de conformidad con los requerimientos de un marco de imagen fiel no logran la presentación fiel, el auditor lo discutirá con la dirección y, dependiendo de los requerimientos del marco de información financiera aplicable y del modo en que se resuelva la cuestión, determinará si es necesario expresar una opinión modificada en el informe de auditoría, de conformidad con la NIA 705.

Cuando los estados financieros se preparen de conformidad con un marco de cumplimiento, no se requiere que el auditor evalúe si los estados financieros logran la presentación fiel. Sin embargo, si en circunstancias extremadamente poco frecuentes, el auditor concluye que dichos estados financieros inducen a error, lo discutirá con la dirección y, dependiendo del modo en que se resuelva dicha

cuestión, determinará si ha de ponerlo de manifiesto en el informe de auditoría y el modo en que lo ha de hacer.

## **INFORME DE AUDITORÍA**

El informe de auditoría será escrito.

### **✓ Título**

El informe de auditoría llevará un título que indique con claridad que se trata del informe de un auditor independiente.

### **✓ Destinatario**

El informe de auditoría irá dirigido al destinatario correspondiente según lo requerido por las circunstancias del encargo.

### **✓ Apartado Introdutorio**

El apartado introductorio del informe de auditoría:

- a) Identificará a la entidad cuyos estados financieros han sido auditados;
- b) Manifestará que los estados financieros han sido auditados;
- c) Identificará el título de cada estado incluido en los estados financieros;
- d) Remitirá al resumen de las políticas contables significativas y a otra información explicativa; y
- e) Especificará la fecha o periodo que cubre cada uno de los estados financieros incluidos en los estados financieros.

✓ **Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros**

Esta sección del informe de auditoría describe las responsabilidades de las personas pertenecientes a la entidad que sean responsables de la preparación de los estados financieros. No es necesario que el informe de auditoría se refiera específicamente a “la dirección”, sino que utilizará el término adecuado según el marco legal de la jurisdicción de que se trate. En algunas jurisdicciones, la referencia adecuada puede ser a los responsables del gobierno de la entidad.

El informe de auditoría incluirá una sección titulada “Responsabilidad de la dirección [u otro término adecuado] en relación con los estados financieros”.

El informe de auditoría describirá la responsabilidad de la dirección en relación con la preparación de los estados financieros. La descripción incluirá una explicación de que la dirección es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con el marco de información financiera aplicable, así como del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Cuando los estados financieros se preparen de conformidad con un marco de imagen fiel, la explicación en el informe de auditoría de la responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros debe referirse a “la preparación y presentación fiel de los estados financieros” o a “la preparación de estados financieros que expresen la imagen fiel”, según proceda.

✓ **Responsabilidad del auditor**

El informe de auditoría incluirá una sección titulada “Responsabilidad del auditor”.

En el informe de auditoría se manifestará que la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre los estados financieros basada en la auditoría.

En el informe de auditoría se hará constar que la auditoría se llevó a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. El informe de auditoría también explicará que dichas normas exigen que el auditor cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

El informe de auditoría describirá en qué consiste una auditoría indicando que:

- a) una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos destinados a obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros;
- b) los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación por la entidad de los estados financieros con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

- c) una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como de la presentación global de los estados financieros.

Cuando los estados financieros se preparen de conformidad con un marco de imagen fiel, la descripción de la auditoría en el informe de auditoría se referirá a “la preparación y presentación fiel por la entidad de los estados financieros” o a “la preparación por la entidad de estados financieros que expresan la imagen fiel”, según proceda.

#### ✓ **Opinión del auditor**

El informe de auditoría incluirá una sección titulada “Opinión”.

Para expresar una opinión no modificada (o favorable) sobre unos estados financieros preparados de conformidad con un marco de imagen fiel, y siempre que las disposiciones legales o reglamentarias no establezcan otra cosa, se utilizará una de las frases indicadas a continuación, que se consideran equivalentes:

- a) Los estados financieros expresan la imagen fiel de ... de conformidad con [el marco de información financiera aplicable]; o
- b) Los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable.



Para expresar una opinión no modificada (o favorable) sobre unos estados financieros preparados de conformidad con un marco de cumplimiento, la opinión del auditor indicará que los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con [el marco de información financiera aplicable].

En el caso de que el marco de información financiera aplicable al que se hace referencia en la opinión del auditor no sean las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board), (se ha suprimido la frase referente a las Normas de Contabilidad del Sector Público) en la opinión del auditor se identificará la jurisdicción de origen del marco de información financiera.

✓ **Otras responsabilidades de información**

Si en el informe de auditoría sobre los estados financieros, el auditor cumple con otras responsabilidades de información, además de la establecida por las NIA de informar sobre los estados financieros, esas otras responsabilidades de información se tratarán en una sección separada del informe de auditoría que llevará por subtítulo “Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios”, o cualquier otro que sea acorde con el contenido de la sección.

✓ **Firma del auditor**

El informe de auditoría deberá estar firmado.

La firma del auditor es a nombre de la firma de auditora, a nombre personal del auditor, o ambos, según lo apropiado para la particular jurisdicción. Además de la firma del auditor, en ciertas jurisdicciones, puede requerirse al auditor que declare su designación profesional contable o el hecho de que el auditor o firma, según se apropiado, ha sido reconocido por la autoridad apropiada que emite licencias en dicha jurisdicción.

✓ **Fecha del informe de auditoría**

La fecha del informe de auditoría no será anterior a la fecha en la que el auditor haya obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada en la que basar su opinión sobre los estados financieros, incluida la evidencia de que:

- a) todos los estados que componen los estados financieros, incluidas las notas explicativas, han sido preparados; y
- b) las personas con autoridad reconocida han manifestado que asumen la responsabilidad de dichos estados financieros.

✓ **Dirección del auditor**

El informe de auditoría indicará el lugar de la jurisdicción en que el auditor ejerce.

### ***2.1.7 COSTOS OPERATIVOS***

Los costos operativos, también conocidos como costos de operación o costos operacionales, son el tipo de costos en los que incurre una empresa en el desarrollo de la propia actividad del negocio. Algunos de los ejemplos de costos operativos son los salarios, alquiler de locales, compra de suministros, etc.<sup>10</sup>

El concepto de costos operativos es muy sencillo y representa a un tipo de costos a los que prácticamente todas las empresas deben hacer frente, desde pymes hasta multinacionales.

Para garantizar la marcha de una empresa, es necesario incurrir en una serie de costes para que el desarrollo de la actividad se realice adecuadamente. Dentro de estos costes, encontramos dos tipos de costes operativos:

1. **Costos operativos fijos.** Se trata de un costo operacional que no varía. Es decir, al margen del nivel de producción que abarque la empresa, este coste será siempre igual. Sería el caso, por ejemplo, del alquiler del local, cuya cuantía mes a mes no varía.
2. **Costos operativos variables.** Este costo operativo, por el contrario, sí que variará en función del nivel de producción de la empresa. En el caso, por ejemplo, de que haya un nivel de producción mayor, posiblemente se necesiten horas extra de trabajo, lo que provoca que el sueldo a pagar a estos empleados sea mayor.

Los costos operativos de una empresa, por tanto, son aquellos en los que incurre una empresa una vez se realiza la inversión inicial y, por regla general, engloban

---

<sup>10</sup> Contabilidad de costos. **Un enfoque gerencial PEARSON EDUCACIÓN**, México, 2007

los gastos operativos y de mantenimiento. Es decir, los que se dan en el desarrollo de la actividad del negocio.

Además, es importante recalcar que los costes operativos de una empresa se dan y generan mientras que el proyecto empresarial o negocio esté en pleno funcionamiento y desarrollo. En el momento que el negocio cesara su actividad, este tipo de costes, como es lógico dejarían de producirse: ya no habría personal al que pagar, ni el material de oficina sería necesario, tampoco nos haría falta un local donde desarrollar la actividad. Por tanto, como su propio nombre indica, los costes operacionales se dan mientras que haya en marcha una operación, una marcha en el negocio. En el momento que cesa, cesan con ella los costes operativos.

#### **2.1.7.1 COSTOS VINCULADOS AL ACTIVO FIJO:<sup>11</sup>**

- a) Costos por depreciación (amortizaciones)
  - b) Costos de mantenimiento y reparaciones
  - c) Otros costos (alquileres, IBI, primas de seguros, etc)
- Suelen considerarse, Costos Indirectos de producción, pues no suele ser posible, o no resulta conveniente, asignarlos directamente a los productos finales.
  - Como Costos Indirectos, se imputan a los portadores finales después de un adecuado método de reparto.

#### **a) COSTOS POR DEPRECIACIÓN**

---

<sup>11</sup> FERNÁNDEZ, Alberto, MIÑAMBRES Patricia, **CONTABILIDAD DE COSTES**. p43

- Los activos fijos se deprecian por su participación en el proceso productivo, siendo las causas: técnicas, económicas, jurídicas.
- El La amortización, por tanto, consiste en la expresión contable de la depreciación experimentada por el inmovilizado en su contribución al proceso productivo.
- Los costos por depreciación serán soportados en aquellos ejercicios donde los activos contribuyen a generar valor.
- El Como CGF, los costes por depreciación se imputarán en cada ejercicio a los productos o servicios obtenidos.

### **Métodos de Amortización**

a) En razón del tiempo:

- Depreciación lineal.
- Depreciación creciente.
- Depreciación decreciente.

b) En razón del uso:

- Tasa horaria (por horas trabajadas).
- Otras bases de medida (por unidades producidas, ...).

### **b) COSTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**

U Costos que la empresa asume para mantener o reducir la depreciación de los equipos como consecuencia de su uso. u No implican mayor valor de los activos porque no suponen un alargamiento de su vida útil. - Los costes de mantenimiento se caracterizan por ser regulares y homogéneos. u Las reparaciones pueden ser regulares y homogéneas o extraordinarias.

(Fernandez & Miñambres)

## **Tipos De Gastos Operativos**

Como ya hemos comentado, son muchos los costos y gastos en los que incurre una empresa. A continuación, te detallamos los diferentes tipos de gastos operativos a los que puede llegar a hacer frente un negocio:

- i. Gastos Administrativos: ejemplo de ellos son los sueldos, servicios de oficina como puede ser la compra de material, etc.
- ii. Gastos Financieros: Gastos operativos que hacen referencia a servicios relacionados con entidades bancarias, tales como intereses o emisión de cheques.
- iii. Gastos Hundidos: Un tipo de gastos operativos que se realizan justo en el momento anterior a que comiencen las operaciones inherentes a la actividad de la empresa.
- iv. Gastos de Representación: Gastos operacionales que se dan de manera más puntual, tales como viajes, regalos o comidas de empresa.

Es muy importante conocer cuáles van a ser los costos operativos antes de crear una empresa, ya que de ellos dependerá el precio que ponemos a nuestros productos con el objetivo de conseguir beneficios. Para ello, es imprescindible realizar un plan de operaciones que nos permita conocer cuál va a ser el coste de todo el proceso de producción de nuestro producto o servicio.

## **Tipos de inventario**

Las compañías del sector de manufactura compran materiales y componentes y los convierten en diversos productos terminados. Por lo general estas empresas tienen uno o más de los siguientes tres tipos de inventario:

- Inventario de materiales directos: Materiales directos en existencia, listos para el proceso de fabricación (por ejemplo, chips de computadora y los componentes necesarios para fabricar teléfonos celulares).
- Inventario de productos en proceso: Productos parcialmente elaborados pero que aún no se terminan (por ejemplo, teléfonos celulares en diversas etapas antes de ser acabados por completo en el proceso de manufactura). También se le conoce como producción en proceso.
- Inventario de productos terminados. Los productos (por ejemplo, teléfonos celulares) acabados pero que aún no se han vendido. Las compañías del sector de comercialización compran productos tangibles y después los venden sin cambiar su forma básica. Sólo mantienen un tipo de inventario, que son los productos en su forma original, llamado inventario de mercancías.

#### **2.1.7.2 CLASIFICACIÓN DE LOS COSTOS.**

Desde el punto de vista que se mire, los costos pueden ser clasificados de diferentes formas, cada una de las cuales da origen a una técnica de costeo. A continuación, se indica las clasificaciones más importantes, aclarando de antemano que no son las únicas, pero sí las más importantes.

##### **Según su función**

- Costo de producción: Son los que se generan durante el proceso de transformar la materia prima en un producto final y se subdivide en:

- Materia prima: Es todo el material que hace parte integrante del producto terminado y se puede identificar de manera clara dentro del mismo. La materia prima se divide en dos grupos a saber:
- Material directo: Es aquella parte del material que se puede identificar cuantitativamente dentro del producto terminado y cuyo importe es considerable.
- Material indirecto: Es aquel material que no se identifica cuantitativamente dentro del producto o aquel que identificándose, no presenta un importe considerable. Si se observa con detenimiento, para considerar la materia prima como material directo, se deben reunir dos condiciones que son: un importe considerable y saber cuánto de este material hay en cada unidad del producto terminado. Lo anterior obedece al tratamiento que se le da a cada uno de los materiales, ya que el material directo e indirecto tiene tratamiento distinto, como podrá observarse al desarrollar las distintas técnicas de costeo que se verán más adelante. Por ejemplo, al hacer una hamburguesa, la materia prima es: sal, carne, y pan entre otros. Al hacer la clasificación en material directo e indirecto, se tiene lo siguiente: Material directo: Carne y pan. Presentan un importe considerable y se sabe qué tanto de este material hay en cada unidad de producto terminado.
- Material indirecto: Sal, que es un factor importante dentro del producto, pero es muy difícil determinar qué cantidad hay en cada unidad de producto terminado y en caso de saberlo, el costo es tan insignificante que no vale la pena considerarlo como material directo.



- Mano de obra: Es la remuneración en dinero o en especie que se da al personal que labora en la planta productora. Se divide en dos grupos a saber: mano de obra directa y, mano de obra indirecta.
  - Mano obra directa: Es la remuneración que se ofrece en dinero o en especie al personal que efectivamente ejerce un esfuerzo físico dentro del proceso de transformar la materia prima en un producto final. Como ejemplo están: El mecánico automotriz en el taller de mecánica; el cocinero en el restaurante; los operarios en la empresa metalmecánica.
  - Mano obra indirecta: Es la remuneración del personal que laborando en la planta productora, no interviene directamente dentro de la transformación de la materia 3 prima en un producto final. Como ejemplo están: Supervisores, jefes de producción, aseadores de planta, vigilantes de planta, personal de mantenimiento.
  - Costos Indirectos De Fabricación: Denominados también carga fabril, gastos generales de fábrica o gastos de fabricación. Son aquellos costos que intervienen dentro del proceso de transformar la materia prima en un producto final y son distintos al material directo y mano de obra directa. Dentro de ellos están: Material indirecto Mano obra indirecta Servicios públicos Arrendamientos Depreciación maquinaria Combustible Implementos para aseo de fábrica Gastos de administración Son los gastos operacionales de administración ocasionados en el desarrollo del objeto social del ente económico. Se incluyen básicamente los aspectos relacionados con la gestión

administrativa encaminada a la dirección, planeación, organización, incluyendo las actividades ejecutivas, financieras, comerciales y legales. Gastos de distribución o ventas Comprende los gastos ocasionados en el desarrollo principal del objeto social del ente económico y están directamente relacionados con las actividades de ventas. Se incluye básicamente los aspectos relacionados con: distribución, publicidad, promoción, mercadeo y comercialización. En este punto es importante hacer una aclaración en el siguiente sentido: Nótese que los componentes del costo, según su función, en el fondo están generando la estructura del estado de resultados, como se pone de manifiesto enseguida. Ventas Costos de producción Utilidad bruta operacional Gastos de administración Gastos de ventas Utilidad operacional Esta observación es importante, por cuanto ésta, sencillamente está dando claridad en el sentido de que al hacer el estado de resultados y determinar el costo de producción, éste 4 tiene que ser establecido mirando los costos desde su función, para así cumplir con la normatividad legal establecida en el decreto 2649 de 1993. En el numeral 7 del plan único de cuentas, se puede ver con claridad que se están incluyendo todos los costos generados en la planta productora y los clasifica en tres grupos: Materia prima, mano obra y carga fabril, siendo la misma clasificación de los costos de producción según su función. Esta clasificación de los costos, da origen a una técnica de

costeo denominada costeo total o absorbente, de la cual se hablará más adelante.

### **De acuerdo con su identificación con una actividad, departamento o producto**

- Costo Directo.- Es el que se identifica plenamente con una actividad, departamento o producto.
- Costo Indirecto.- Es el que no se puede identificar con una actividad determinada.

Para clarificar los conceptos, observe con detenimiento los siguientes ejemplos:

- El sueldo del supervisor del departamento de moldeado. Este es un costo directo para el departamento de moldeado e indirecto para el producto.
- La depreciación de la maquinaria existente en el departamento de terminado, este costo es directo para el departamento e indirecto para el producto.
- Por ejemplo, una empresa que se encarga de la confección de vestidos para hombre, los cuales son realizados en tres departamentos a saber: Corte, costura y acabado. Cada uno de estos departamentos cuenta con un supervisor y toda la planta está bajo la responsabilidad del jefe de producción. Se asume también que el proceso productivo se inicia con el corte del paño y del forro, por lo cual el material es recibido por el departamento de corte. Si se toma como base la definición dada anteriormente y tratando de clasificar los siguientes costos en directos e indirectos se tendría con respecto al departamento: Paño: Costo directo departamento de corte Forro: Costo directo departamento de corte Salario

supervisor de acabado: Costo directo departamento de acabado Salario jefe de producción: Costo indirecto Servicios públicos: Costo indirecto Arrendamiento: Costo indirecto Si se clasifican los mismos costos anteriores, pero ahora respecto al producto, se tendría entonces lo siguiente:  
Paño: Costo directo

Forro: Costo directo Salario supervisor de acabado: Costo directo Salario jefe de producción: Costo directo Servicios públicos: Costos directos Arrendamiento: Costo directo En estos últimos tres casos debe tenerse presente que la empresa sólo fabrica vestidos para hombre, por lo tanto, todos los costos incurridos son asignados a este producto. Pero, si se asume ahora que la entidad produce vestidos para hombre y para dama. Bajo esta situación el arrendamiento, servicios públicos y salario del jefe de personal serían indirectos, porque no hay manera de asignar directamente el valor correspondiente a vestidos hombre y vestidos dama.

### **De acuerdo con el tiempo en que fueron calculados**

- Costos históricos.- Son los que se incurren en un determinado periodo, por ejemplo: los costos de productos vendidos, costo de la producción en proceso.
- Costos predeterminados.- Son los que se establecen antes del hecho físico de la producción y pueden ser: estimados o estándar. Cuando se contrata una obra o se solicita hacer un mueble, el contratista fija el valor de la obra o servicio, valor que incluye los costos más un margen que es la utilidad. Esto quiere decir que la persona debe establecer con anterioridad el costo para luego fijar el valor de la obra a

contratar; por lo tanto, la persona utilizó la técnica de costos predeterminados. Si se toma como base para el cálculo las experiencias pasadas, tendría un costo estimado. Pero si fue realizado con todas las técnicas, determinando con precisión: tiempos de operación, costos de mano obra, consumo de material y sus desperdicios, otros costos incurridos, tendría en este caso un costo estándar.

### **De acuerdo con su comportamiento**

- Costos variables: Son aquellos que cambian o fluctúan en relación directa a una actividad o volumen dado.
- Costos fijos: Son aquellos que permanecen constantes dentro de un periodo determinado, sin importar si cambia el volumen de producción. Como ejemplo de ellos están: depreciación por medio de línea recta, arrendamiento de la planta, sueldo de jefe de producción.

### **2.1.8 GESTIÓN ECONÓMICO FINANCIERA<sup>12</sup>**

La Gestión Económico-Financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente. (Beaz, 2009)

En un entorno competitivo las herramientas de gestión empresarial son importantes para acelerar el proceso de crecimiento y consolidación del negocio.

---

<sup>12</sup> Manual de Gestión Económico – Financiera Beaz, Bizkaia., p. 13

Tal es así, que en el mundo actual el concepto de gestión ha dejado de circunscribirse tan solo al manejo de tesorería, producción y ventas para pasar a constituirse en una acepción más globalizada.

Así tenemos por ejemplo que HAX, Arnoldo expresa lo siguiente: “Planificación y control son actividades de gestión vinculadas íntimamente. Por una parte, el esfuerzo de planificación acarrea por resultado la definición de tareas fundamentales para la unidad estratégica de negocios y representa serios compromisos organizacionales. Por lo tanto, sería indispensable poner término al proceso sin echar a andar los mecanismos adecuados para permitir la fiscalización de dichos compromisos. Por otra parte, el proceso de control se centra en el análisis de los resultados de las actividades planificadas, evaluando su desempeño, diagnosticando sus méritos y llevando a cabo acciones correctivas si fuese necesario, lo cual equivale a una redefinición de planes”.

Al respecto, IVANCEVICH, John y Otros lo definen de la siguiente manera:

“La gestión es el proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otras personas con la finalidad de lograr resultados de alta calidad que cualquier otra persona, trabajando sola, no podría alcanzar”.

Además, agrega que los diferentes significados e interpretaciones del término gestión puede interrelacionarse de este modo: las personas que quieren tener una carrera como gestores deberán estudiar la disciplina de gestión.

De igual manera, NUNES, Paulo nos da la siguiente definición “La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en

cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización”.

### **Ámbitos de gestión:**<sup>13</sup>

Planificación. - La planificación en cualquiera de los ámbitos de gestión es fundamental, permitiendo en el ámbito económico- financiero:

- Definir un marco de referencia de la gestión económica.
- Anticiparse a necesidades financieras futuras.
- Posterior análisis de desviaciones.
- Argumento para la interlocución con entidades de crédito.
- Organización de la información económico-financiera. - Los documentos con efectos económicos han de estar debidamente ordenados y registrados en la contabilidad, puesto que la técnica contable nos permite la generación de los estados contables reflejo de nuestra evolución y situación actual económico-financiera. Estos estados contables son la base para un adecuado seguimiento de la situación económico-financiera de la empresa.
- Evaluación, control y seguimiento. - Una empresa debe tener un seguimiento y evaluación de los resultados para de esta forma poder adoptar medidas dirigidas a corregir las desviaciones identificadas respecto de la planificación.

---

<sup>13</sup> Manual de Gestión Económico – Financiera Beaz, Bizkaia., p. 13

La gestión económico-financiera de una empresa es una herramienta más para la consecución de los objetivos de la misma.

### ***2.1.9 PROCESOS DEBE DESARROLLAR UNA EMPRESA PARA REALIZAR UNA GESTIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA***

- **Planificación**

Una empresa define su marco estratégico para un periodo temporal determinado y como consecuencia de ese marco estratégico se establecen una serie de planes de actuación para su consecución.

La traducción a euros de los citados planes de actuación conforma la base para la planificación económico-financiera de una empresa. La planificación económico-financiera se plasma en un documento llamado presupuesto. (Beaz, 2009)

Los pasos a dar en la elaboración del presupuesto son los siguientes:

- 1º. Lo habitual es partir de la previsión de la cifra de ventas, realizándose dicha previsión sobre la base de los datos históricos y la evolución prevista del mercado. Sin embargo, pudiera ocurrir que el punto de partida sea otra variable distinta. Por ejemplo, si nos encontramos en una actividad empresarial donde está previsto que el mercado absorba toda la capacidad de producción de la empresa, el factor determinante en el inicio de la presupuestario sería la capacidad máxima de producción de fabricación. (Beaz, 2009)



2°. En segundo lugar, se procede a elaborar los denominados Presupuestos Operativos:

- Presupuesto de Compras y Producción.

Este presupuesto responde a las siguientes preguntas: para alcanzar el volumen de ventas previsto, ¿cuál es el importe de compras necesario?, ¿cuál es el importe necesario de existencias en almacén? (Beaz, 2009)

- Presupuesto de Gastos Variables.

Si, por ejemplo, una parte de la producción o de la prestación del servicio es objeto de subcontratación con terceros, debemos responder a la siguiente pregunta: ¿cuál es el volumen de subcontratación necesario para alcanzar el volumen de ventas previsto? (Beaz, 2009)

- Presupuesto de Gastos Fijos.

En este presupuesto se cuantificará el importe de los distintos gastos fijos, aquellos que no varían con el volumen de actividad que tiene la empresa. Es decir, ¿cuánto es el gasto estimado de alquileres, del coste de la asesoría?

- Presupuesto de Gastos de Personal.

En este presupuesto se cuantificarán las necesidades de personal directo e indirecto, los distintos niveles salariales y, consecuentemente, el importe en euros del gasto de personal previsto.

3°. Se procederá a identificar y cuantificar las inversiones necesarias para alcanzar el volumen de ventas previsto. En definitiva, se responderá a la siguiente

pregunta: ¿con mi actual equipamiento productivo puedo hacer frente al volumen de ventas estimado o, por el contrario, debo ampliarlo?

Este presupuesto además de por el volumen de ventas estimado, también viene condicionado por el planteamiento estratégico de la empresa en materia de inversiones. Es decir, en la definición estratégica se ha podido identificar la necesidad de disponer de un equipamiento tecnológicamente puntero, por lo que, si bien el actual nivel de equipamiento pudiera responder a las necesidades previstas de producción, la política definida de renovación y actualización continua de los equipamientos de la empresa puede dar lugar a la necesidad de contemplar inversiones adicionales.

- 4°. En el Presupuesto de I+D+i cuantificaremos los gastos e inversiones necesarios para dar cumplimiento al Plan de Innovación definido por la empresa.

Como resultado de los anteriores presupuestos y de la estimación del volumen de ventas se generará:

- **Cuenta de Resultados.**

Tal y como se desarrollará más adelante en este Manual, la cuenta de resultados muestra el resultado previsto obtener y la composición del mismo. La cuenta de resultados se formará a partir del volumen de ventas estimado, de los Presupuestos Operativos, del Presupuesto de I+D+i y de la amortización que se desprende del Presupuesto de Inversiones.

- **Presupuesto de Tesorería.**

Tal y como se desarrollará más adelante en este Manual, el presupuesto de tesorería nos muestra los cobros y pagos de la actividad y,

consecuentemente, el flujo de entradas y salidas de dinero y las necesidades/capacidades financieras de la empresa. El Presupuesto de Tesorería se generará a partir de la cuenta de resultados, excluyendo la amortización contable, del Presupuesto de Inversiones y del Presupuesto de Financiación.

- **Presupuesto de Financiación.**

En función del volumen de inversión, de la política retributiva a los socios, de la inversión en I+D+i y de las necesidades que se desprendan del plan de tesorería, se cuantificarán las necesidades financieras tanto de corto como de largo plazo, se identificarán las fuentes de financiación para las citadas necesidades y se cuantificará el coste de las mismas.

- **Balance.**

El balance nos muestra la situación patrimonial de la empresa, lo que tengo, lo que debo y a quién se lo debo. El balance se generará a partir del resultado que se desprende de la cuenta de resultados, de los importes pendientes de cobro y pago que se desprenden del Presupuesto de Tesorería, del Presupuesto de Inversiones y del Presupuesto de Financiación.

**Consejos:**

- En la fase de análisis de proyectos empresariales y de implantación en el mercado es necesario realizar una planificación con un horizonte temporal de, al menos, tres años, al objeto de identificar y cuantificar las necesidades

financieras y de esta forma poder definir una estructura de financiación estable y duradera. Este análisis se integrará dentro del plan de viabilidad.

- Una vez creada la empresa, la planificación anual debe ser una dinámica de trabajo habitual.
- La planificación no tiene sentido si no se acompaña de una fase de control de sus resultados al objeto de identificar las desviaciones y mejorar la técnica de planificación.
- La planificación o presupuestación no es únicamente aplicable para el conjunto de la empresa, también lo es para cada uno de los productos/servicios/proyectos que la empresa desarrolle. Para cada uno de ellos se debe proceder a presupuestar sus costes y el resultado previsto, y por supuesto analizar el grado de cumplimiento de lo planificado.

### **Organización = Proceso Contable y Administrativo Financiero.<sup>14</sup>**

La organización incluye la realización de los siguientes procesos contables y administrativo- financieros:

- Registro Contable de las Operaciones Económicas
- Elaboración de Estados Contables
- Elaboración de informes y documentos solicitados por terceros
- Facturación
- Chequeo de las facturas de compra
- Control del almacén de materias primas, producto terminado...

---

<sup>14</sup> Manual de Gestión Económico – Financiera Beaz, Bizkaia., p. 19

- Ordenar y archivar la información económica existente a fin de garantizar la facilidad de la información económica existente.
- Realización de procedimientos administrativos: gestionar los cobros y los pagos, gestionar las altas y bajas de personal, elaboración de nóminas, de boletines de cotización a la Seguridad Social, impuestos.

La realidad de las empresas de nueva creación es que, dada su reducida dimensión, no cuentan con la dotación humana suficiente para desarrollar de forma interna la totalidad de los procesos anteriores, por lo que la práctica habitual es la subcontratación de asesorías contables y fiscales.

En la definición de este proceso de subcontratación se deben tener en cuenta los siguientes consejos.

- Se trata de una delegación de unos procesos y no de una dejación de funciones de gestión económico-financiera. Es decir, se subcontrata una parte de la Gestión Económico-Financiera (mecanización de contabilidad, elaboración de estados contables, elaboración de nóminas, impuestos) pero el resto de tareas de la Gestión Económico-Financiera se deben desarrollar por parte de la empresa. Es decir, se debe seguir planificando y desarrollando tareas de seguimiento y evolución de la marcha económico-financiera de la empresa.
- En este proceso de delegación es recomendable:
  - Concretar la información que periódica y puntualmente debe remitir la asesoría. De esta forma, se puede acordar que trimestralmente, coincidiendo con la elaboración de las autoliquidaciones de IVA, el asesor suministre a

la empresa la información económico-financiera relevante para su seguimiento o incluso se reúna con la misma.

- Esta información pueden ser el balance y cuenta de resultados y una serie de ratios y magnitudes relevantes.
- Aprovechando esta delegación / subcontratación se puede generar una contabilidad analítica de la empresa, siendo el objeto que principalmente la cuenta de resultados nos suministre información, por ejemplo, por cada línea de negocio, por proyecto.
- Valorar el hecho de poder contar con el experto para la planificación y seguimiento, al menos durante una primera fase.
- Tomar conciencia de que la toma de decisiones debe basarse en información fiable, por lo que se requiere que se remita al asesor en plazo toda la documentación.

### **Evaluación, control y seguimiento.<sup>15</sup>**

A través de los procesos contables y administrativos la empresa genera información sobre la situación económico-financiera pasada y presente de la misma.

El análisis, seguimiento y evaluación de esta información financiera es esencial dentro de la gestión económico-financiera:

- Para comparar lo real con lo planificado y reconocer las desviaciones presupuestarias.

---

<sup>15</sup> Manual de Gestión Económico – Financiera Beaz, Bizkaia., p. 20

- Para evaluar la economía y la eficiencia en el uso de los recursos y la eficacia en el cumplimiento de los objetivos sociales planteados.
- Para establecer líneas de mejora en la gestión de los recursos de la organización.

La evaluación, control y seguimiento se realizará sobre:

- La información que se desprende de los estados contables, para lo cual se identificarán y elaborarán los indicadores financieros y de rentabilidad oportunos. En el apartado 2 de este Manual se procede a describir la información contenida tanto en el Balance como en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, así como los principales indicadores empleados.
- Los indicadores no deben ser entendidos como un objetivo en sí de la organización sino que deben ser considerados como herramientas para la evaluación de resultados y la toma de decisiones.
- El presupuesto planteado para el ejercicio: el presupuesto no sólo es una herramienta de planificación, sino que también debe ser empleado como un instrumento de control. Por tanto, no basta con planificar, es imprescindible realizar un seguimiento de la planificación, cuantificando las desviaciones, identificando las causas de esas desviaciones y tomando las decisiones respecto de posibles medidas correctoras que permitan mejorar la gestión económico-financiera.

No hay que olvidar que el objetivo del seguimiento y control presupuestario es poder emprender medidas correctoras y preventivas de cara a poder mejorar en la gestión y seguir alcanzado los objetivos marcados.

El área económico-financiera de una empresa centra sus decisiones en tres ámbitos:

- Decisiones de financiación: Se deben seleccionar las fuentes de financiación que mejor se adapten a las necesidades en cuantía y plazo.
- Decisiones de inversión: Se debe decidir qué proyectos de inversión se desarrollan. Esta decisión habrá de contemplar criterios económico- financieros.
- Decisión de destino de los resultados: Se debe decidir si los resultados se destinan a la auto-financiación o a la retribución de los socios/accionistas.

### **Principios Generales de la Gestión Económico-Financiera.<sup>16</sup>**

- Eficacia: Conseguir los mayores resultados posibles sin considerar los recursos empleados.
- Eficiencia: Conseguir los mayores resultados posibles al menor coste posible.
- Economía: Hacer las cosas al menor coste posible, lo que implica que los recursos se dispongan en el momento adecuado con el menor coste posible, en la cantidad adecuada y con la calidad requerida.

Todas las empresas, incluso las de menor dimensión y las de reciente creación, deben definir e implantar dinámicas de planificación, organización y control económico-financiero para gestionar sus recursos de forma eficiente y eficaz.

---

<sup>16</sup> Manual de Gestión Económico – Financiera Beaz, Bizkaia., p. 20



Sin embargo, la realidad de muchas empresas de nueva creación y de empresas ya consolidadas de pequeña dimensión es que la Gestión Económico-Financiera se limita exclusivamente al segundo ámbito de gestión (organización de la información económico-financiera), siendo habitual que los procesos que la componen sean subcontratados a un asesor externo.

En la mayoría de los casos se delega en una asesoría la mecanización contable, la generación de los estados contables y la cumplimentación de las obligaciones fiscales, recibiendo una escueta información que muchas veces no se sabe interpretar.

La planificación se suele limitar al momento en el que se desarrolló el análisis de la viabilidad del proyecto empresarial. En definitiva, una vez puesto en marcha el proyecto empresarial se abandona la planificación. Los argumentos empleados para justificar tal situación suelen ser “es imposible planificar nada en este entorno tan cambiante”, “si es que el papel lo aguanta todo y puedo poner cualquier número”.

Sin embargo, sin una adecuada planificación se reduce nuestro margen de anticiparnos a posibles problemas, nos obliga a negociar con las entidades financieras cuando los problemas de financiación son acuciantes.

Tampoco los procesos de seguimiento y control de la situación económico-financiera de la empresa se desarrollan por insuficiente formación y conocimientos de conceptos económico-financieros por parte de los promotores y/o porque la revisión de los números, la elaboración de las ratios y su interpretación es una tarea árida, incómoda.

Sin un adecuado seguimiento de la situación y evolución económico-financiera de la empresa ¿qué tipo de decisiones se pueden adoptar si se desconoce la rentabilidad de las distintas líneas de negocio, la composición de la rentabilidad, si se desconoce el importe de los gastos fijos y del umbral de rentabilidad, si se desconoce la composición y coste de la financiación de la empresa?

### ***2.1.10 RATIO DE LIQUIDEZ GENERAL O RAZÓN CORRIENTE<sup>17</sup>***

El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

$$[\text{LIQUIDEZ GENERAL}] = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{veces}$$

(Aching, 2006)

#### **2.1.10.1 RIESGO DE LIQUIDEZ**

En economía, el riesgo de liquidez trata de valorar de qué forma y condiciones cualquier deudor es capaz de pagar sus deudas a su vencimiento, generalmente, a corto plazo. Cuando hablamos de liquidez, nos referimos a la parte realizable del activo, es decir, el activo más

---

<sup>17</sup> ACHING Cesar, **RATIOS FINANCIEROS Y MATEMÁTICAS DE LA MERCADOTECNIA**. p 16

líquido y que más rápidamente puede convertirse en dinero. Es la que se sitúa en el activo corriente.

Una empresa o persona puede contar con mucho patrimonio y activos y tener un alto riesgo de liquidez, ya que cuenta con “riqueza”, pero ésta no puede convertirla en dinero fácil y rápido con la que sufragar sus gastos. Ver diferencia entre liquidez y solvencia.

#### **2.1.10.2 ¿CÓMO MEDIR EL RIESGO DE LIQUIDEZ?**

En general, el riesgo de liquidez se puede medir mediante los ratios de liquidez, siendo la relación entre el activo corriente y las deudas a corto plazo la principal. Esto es así porque permite descifrar en qué medida una empresa puede afrontar sus próximos pagos con la parte más líquida de sus activos, que suele comprender el dinero en caja, bancos y las inversiones financieras a corto plazo.

Podría darse el caso de una sociedad que tenga bastantes activos o inversiones a largo plazo y que superen ampliamente al valor de las deudas, pero no sea capaz de afrontar pagos líquidos a su vencimiento. En este caso, el riesgo de liquidez también se verá afectado en función de la facilidad de venta y conversión de los activos en dinero líquido.

#### **2.1.11 EL PROCEDIMIENTO DE CÁLCULO FINANCIERO<sup>18</sup>**

Antes de entrar en el análisis pormenorizado de los productos y servicios financieros, se debe entender la definición que se repetirá en todos ellos. Las variaciones propiciarán los distintos productos.

---

<sup>18</sup> CARRASCO Carles, PALLEROLA Joan, GESTIÓN FINANCIERA, p. 102

Definiremos una operación financiera como el intercambio de uno o varios capitales por otro u otros equivalentes, en distintos momentos de tiempo. Este tiempo será un elemento fundamental, ya que no es igual disponer de un dinero ahora que en una fecha determinada: esto hace que el valor de ese dinero sea mayor ahora.

En toda operación financiera se denomina “capital financiero” a la medida de un bien económico, el dinero, referida al momento de su disponibilidad. Por este mismo motivo, en cualquier operación financiera intervienen siempre dos sujetos:

- Deudor: aquel que recibe el dinero, y que se compromete a devolverlo junto a un interés, en una fecha determinada, o vencimiento. El deudor tendrá un descuento sobre este interés si anticipa el período de devolución.
- Acreedor: aquel que presta el dinero. Los conceptos que habrá que tener en cuenta a la hora de realizar los distintos cálculos, son los siguientes:
- Principal: es el capital inicial o primero, que habrá que devolver de una vez o en distintos plazos.
- Momento inicial: momento en que se inicia la operación, en el que el prestatario recibe del prestamista la cantidad y se compromete a devolverla en un plazo o plazos, sumando un interés
- Final: Es el vencimiento o devolución de la última parte del capital prestado.
- Plazo o períodos: período de tiempo pasado el cual se deberá devolver el capital prestado. Este plazo se puede dividir en distintas partes fijando distintas devoluciones de capital con o sin pago de interés.
- Duración: tiempo transcurrido entre el momento inicial y el final.

- Acreedor o prestamista: persona física o jurídica que presta el primer capital o capital inicial.
- Deudor o prestatario: persona física o jurídica que recibe el capital inicial y tiene que devolver la contraprestación en uno o varios períodos de vencimiento
- Interés o tasa: porcentaje que se sumará al capital prestado y se calculará sobre la cantidad pendiente de devolver. Se expresará normalmente en términos anuales, recalculándose para el período especificado.

(Carrasco & Pallerola, 2014)

### ***2.1.12 LA MEJORA DE LA PRODUCTIVIDAD Y LA ORGANIZACIÓN DE LA EMPRESA. ÍNDICES DE PRODUCTIVIDAD <sup>19</sup>***

La correcta organización y planificación conduce a optimizar los resultados de la empresa y, en definitiva, nos lleva a mejorar y aún optimizar la productividad de todos y cada uno de los factores que participan en la producción de dicha empresa.

Entre tales factores pueden existir algunos que no son propiamente del ámbito interno de la empresa, y esto es muy importante tenerlo en cuenta.

La adecuada organización y la racionalización de los procesos, junto a la utilización de tecnologías avanzadas, nos llevará a esta optimización de la productividad. Esta organización y racionalización alcanzará por supuesto a la clase y calidad de factores productivos utilizados. Dentro de la mencionada racionalización, y en especial en lo

---

<sup>19</sup> CUATRECASAS Lluís, GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, p 727

referente a la utilización de factores productivos, es importante tener en cuenta el «equilibrio de participación» de los mismos, es decir, las cantidades relativas utilizadas de cada uno.

Ya vimos que el óptimo económico se basa en combinar adecuadamente tales cantidades, y en lo que a los aspectos prácticos hace referencia, creemos que es de la mayor importancia el equilibrio: bienes de capital / mano de obra y la correcta calificación de ésta.

Por lo que hace referencia a la medición de la productividad, y tratando ahora además de situarnos en la problemática de la producción real de las empresas, podemos encontrarnos con problemas derivados de medir la producción lograda, en especial si la misma está constituida por varios productos y éstos no son homogéneos. Es evidente que, en tal caso, difícilmente podemos agregar las producciones parciales para obtener la total. Habrá que recurrir a convenios de cálculo, como por ejemplo: utilizar los precios de los diferentes productos para obtener la producción agregada.

El mismo problema puede presentarse con los factores productivos empleados, ya que pueden ser tan diferentes como lo son (a efectos de medir su «valor» agregado) el trabajo y los bienes de capital.

Para tratar de medir la productividad y su mejora, utilizaremos el convenio de hacerlo por medio de los precios; así pues, podemos tratar de evaluar las mejoras en la productividad a través de la variación relativa de la misma entre dos momentos dados (que diferenciaremos expresando el primero con el subíndice  $o$ ), por medio de índices que nos midan el «valor»

del producto total y nos relacione el mismo para el segundo momento con el correspondiente al primero.

(Cuatrecasas, 2012)

### ***2.1.13 CONTROL DE INVENTARIOS<sup>20</sup>***

Los problemas de control de inventarios se pueden clasificar de acuerdo con las características de la demanda y de los tiempos de reposición (Lead Times).

Tanto la demanda como los tiempos de reposición pueden ser determinísticos o aleatorios.

La demanda se puede clasificar en: demanda constante y conocida, demanda determinística (variable pero conocida) y demanda probabilística o aleatoria.

La demanda constante y conocida no tiene mucho interés práctico pues en la vida real ella casi nunca cumple con esta condición; sin embargo, iniciar con el estudio de este tipo de demanda facilita el manejo y comprensión de casos más complejos.

La demanda determinística ocupa el segundo nivel de complejidad, pues, aunque se trata de demanda variable, ésta se puede conocer con gran precisión antes de que ocurra.

Esta demanda se presenta en aquellas situaciones de contratos de venta preestablecidos, repuestos para mantenimiento preventivo, planeación determinística de requerimiento de materiales (Material Requirements Planning MRP), entre otros posibles casos.

(Vidal, 2017)

---

<sup>20</sup> VIDAL, Carlos. FUNDAMENTOS DE CONTROL Y GESTIÓN DE INVENTARIOS. p. 173

Para la demanda constante y la demanda determinística se asume usualmente que los tiempos de reposición son constantes y conocidos. La demanda probabilística o aleatoria representa la situación más compleja pero también la más aproximada a la realidad.

Aquí, la variable aleatoria “demanda” se asume que sigue cierta distribución probabilística y con base en ésta se deducen las expresiones para su control. En este caso, el tiempo de reposición se puede considerar constante y conocido, en primera instancia, y luego se puede definir como aleatorio para llegar al caso más complejo posible, el cual es el que más se aproxima a la práctica.

## **SISTEMA DE INVENTARIOS<sup>21</sup>**

Un sistema de inventario es una estructura que sirve para controlar el nivel de existencia y para determinar cuánto hay que pedir de cada elemento y cuando hay que hacerlo.

Hay dos tipos básicos de sistemas de inventario: el sistema de inventario continuo, o cantidad fija de pedido (se pide siempre la misma cantidad cuando las existencias alcanzan un cierto nivel), y el sistema de inventario periódica, o de período constante entre pedidos, en el que cada cierto tiempo constante se pide una cantidad variable de material o producto.

En este texto se evalúan para los dos sistemas, las tres alternativas posibles que hay; las cuales se enumeran a continuación:

- Demanda variable y tiempo de anticipación constante.
- Demanda constante y tiempo de anticipación variable.
- Demanda variable y tiempo de anticipación variable.

---

<sup>21</sup> GUERRERO, Humberto. INVENTARIOS, MANEJO Y CONTROL. p. 100



Realmente, hace falta otra alternativa que es cuando la demanda es constante y el tiempo de anticipación es constante, el cual no se evalúa en esta sección; ya que bajo estas condiciones el modelo es determinístico, por lo tanto, es exactamente el modelo de compra sin déficit.

Se empieza a mencionar y trabajar en esta sección el tiempo de anticipación, el cual se define con el lapso que transcurre desde el momento de la colocación de un pedido y la llegada real del mismo.

(Guerrero, 2009)

#### ***2.1.14 EMPRESA EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A.***

##### **2.1.14.1 CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA**

La Empresa exportadora de castañas S.A.C, se constituyó en Perú, en la ciudad de Lima, el 19 de agosto de 2010.

Al 31 de diciembre de 2015 la compañía dejó de ser subsidiaria de Corporación Unagro S.A. (poseía el 99.995% de su capital social) debido a la capitalización de acreencias que se realizó en el año 2015, siendo a dicha fecha el accionista mayoritario una persona natural

El domicilio legal de la Compañía, así como el de sus oficinas administrativas y su planta procesadora de castaña; ubicada en el Fundo San Fernando, Carretera Maldonado – Iberia Km5, en el Distrito de la Piedras, Provincia de Tambopata, Departamento de Madre de Dios.

La compañía se dedica a realizar por cuenta propia, ajena o asociada con terceros, el procesamiento, transformación y comercialización de castaña.

En Diciembre 2016, se terminó de construir la planta procesadora de castaña ubicada en el Fundo San Fernando, Carretera Maldonado – Iberia Km5, en el Distrito de la Piedras, Provincia de Tambopata, Departamento de Madre de Dios.

**2.1.14.2 ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA  
EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A.**

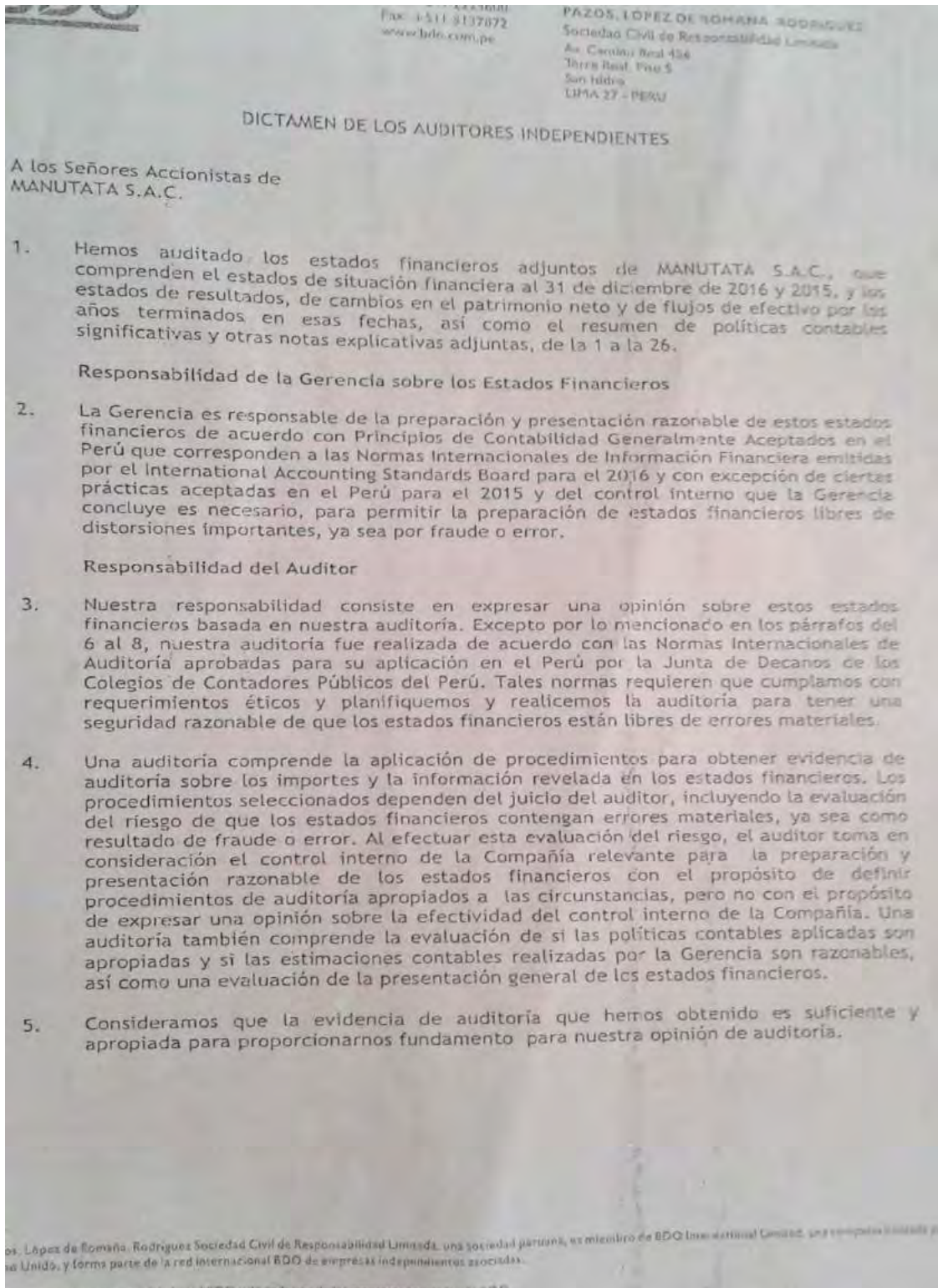
### BALANCE GENERAL

AL 31/12/2016

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES A
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCERO	41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAG
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACION	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS AC	43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - RELACION
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTECI		<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
21	PRODUCTOS TERMINADOS	46	PASIVO NO CORRIENTE
24	MATERIAS PRIMAS	47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REP	49	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADA
26	ENVASES Y EMBALAJES		PASIVO DIFERIDO
28	EXISTENCIAS POR RECIBIR		
29	DESVALORIZACION DE EXISTENCIAS		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS		<b>TOTAL PASIVO</b>
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PATRIMONIO</b>
		50	CAPITAL
		52	CAPITAL ADICIONAL
		57	EXCEDENTE DE REVALUACION
		59	RESULTADOS ACUMULADOS
33	INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>
34	INTANGIBLES		
37	ACTIVO DIFERIDO		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>
39	DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		

<u>MANUTATA SAC</u>			
<u>ESTADO DE RESULTADOS</u>			
<u>POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015</u>			
(Expresado en soles)			
		<u>2016</u>	<u>2015</u>
VENTAS		13,819,386.00	2,336,280.00
COSTO DE VENTAS		13,631,967.00	-2,541,911.00
Utilidad (pérdida) bruta		<u>187,419.00</u>	<u>-205,631.00</u>
(GASTOS)INGRESOS OPERATIVOS			
Gastos de administración		-2,737,093.00	-3,317,641.00
Gastos de ventas		-821,777.00	-185,556.00
Otros Ingresos		195,832.00	70,113.00
Ingresos financieros		1,128,186.00	583,876.00
Gastos financieros		-4,030,635.00	-5,750,959.00
		<u>-6,265,487.00</u>	<u>-8,600,167.00</u>
PERDIDA NETA		<u>-6,078,068.00</u>	<u>-8,805,798.00</u>

### 2.14.3 DICTAMEN DE AUDITORIA FINANCIERA EMITIDO POR PAZOS, LOPEZ DE ROMAÑA, RODRIGUEZ SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA.



**Bases que sustentan nuestra opinión calificada en el 2016****Limitaciones**

6. Tal como se indica en la nota 2 (a)(ii) la compañía no ha concluido su proceso de adecuación a las Normas Internacionales de Información Financiera por lo tanto, desconoce cuál es el efecto final de dicha adecuación en los estados financieros de 2016, que es obligatorio en el Perú a partir de 2016; sin embargo, la Gerencia de la Compañía considera que en ningún caso afectará negativamente el patrimonio neto de la Compañía.
7. No hemos obtenido respuesta a las solicitudes de confirmación de saldos enviadas a los bancos y empresas relacionadas. Por lo tanto, desconocemos si existen activos y pasivos adicionales a los registrados que deban ser expuestos en notas a los estados financieros.

**Base que sustenta nuestra opinión calificada en el 2015****Limitación**

8. No hemos obtenido respuesta a las solicitudes de confirmación de saldos enviadas a los bancos y empresas relacionadas. Por lo tanto, desconocemos si existen activos y pasivos adicionales a los registrados que deban ser expuestos en notas a los estados financieros.

**Opinión por el año 2016**

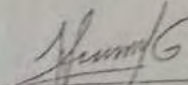
9. En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes que pudiesen surgir como consecuencia del proceso de adecuación a las Normas Internacionales de Información Financiera mencionado en el párrafo 6 y de haber obtenido la respuesta a la información indicada en el párrafo 7, los estados financieros adjuntos presenten razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de MANUTATA S.A.C. al 31 de diciembre de 2016, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standards Board.

**Opinión por el año 2015**

10. En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes, si los hubiera, de haber obtenido la respuesta a la información indicada en el párrafo 8, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de MANUTATA S.A.C. al 31 de diciembre de 2015, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú.

Lima, Perú  
12 de julio de 2017

Refrendado por

  
Luis González Montoya (Socio)  
Contador Público Colegiado Certificado  
Matrícula N° 01-19084

*Pazos, López de Romana,  
Rodríguez*

## 2.2 MARCO CONCEPTUAL (Palabras Clave)

- **AUDITORÍA FINANCIERA:** La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.
- **AUDITORÍA INTERNA:** Es un sistema de control interno de la empresa y consiste en el conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos en una organización concreta para proteger su activo, minimizar riesgos, incrementar la eficacia de los procesos operativos y optimizar y rentabilizar, en definitiva, el negocio.
- **AUDITORÍA EXTERNA:** Es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un contador público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento.
- **ESTADOS FINANCIEROS:** También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la Administración, los gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

- **COSTOS OPERATIVOS:** Los costes operativos, también conocidos como costes de operación o costes operacionales, son el tipo de costes en los que incurre una empresa en el desarrollo de la propia actividad del negocio. Algunos de los ejemplos de costes operativos son los salarios, alquiler de locales, compra de suministros, etc.
- **COSTOS OPERATIVOS FIJOS:** Se trata de un coste operacional que no varía. Es decir, al margen del nivel de producción que abarque la empresa, este coste será siempre igual. Sería el caso, por ejemplo, del alquiler del local, cuya cuantía mes a mes no varía.
- **COSTOS OPERATIVOS VARIABLES:** Este coste operativo, por el contrario, sí que variará en función del nivel de producción de la empresa. En el caso, por ejemplo, de que haya un nivel de producción mayor, posiblemente se necesiten horas extra de trabajo, lo que provoca que el sueldo a pagar a estos empleados sea mayor.
- **GESTION FINANCIERA:** La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.



## 2.3 ANTECEDENTES EMPÍRICOS DE LA INVESTIGACIÓN

- ✓ SANDOVAL ZAPATA, V. 2013. Para optar el grado académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas Con Mención en Gestión Tributaria con la tesis titulada: “LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEL DISTRITO DE ATE - LIMA”, de la Universidad San Martín de Porres.
  
- ✓ ESCALANTE CANO, Erik (2006), en su tesis: "El Proceso de la Auditoría Financiera en la gestión municipal", para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, describe las etapas de la auditoría financiera y la forma como incide en la gestión de las municipalidades de nuestro país, por el enfoque que tiene será de utilidad para el presente trabajo.
  
- ✓ VEGA SEGURA, Eduardo (2004), en su tesis: "La auditoría financiera en la empresa moderna", para optar el grado de Maestro en Administración en la Universidad San Martín de Porres, señala que el proceso de la auditoría, los procedimientos, técnico y práctico los relaciona con las actividades administrativas, comerciales, contables, tributarias y de otro tipo que llevan a cabo las empresas.

- ✓ MARTÍNEZ GONZALES, Juan Ramón (2005), en su tesis: "La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples", para optar el Grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas en la Universidad Ricardo Palma, describe la forma como llevar a cabo la auditoría financiera de modo que resulte útil para la gestión eficiente, económica y eficaz de los recursos que operan las cooperativas de servicios múltiples; los cuales no tienen relación alguna con el trabajo a investigar por estar enfocado desde otro punto de vista; por lo cual luego del análisis correspondiente, se ha establecido que la investigación, reúne las condiciones metodológicas y temáticas necesarias, para ser considerada como original.
  
- ✓ ALVARADO CHICCHÓN, Horacio Javier (2018), en su Tesis denominada: "AUDITORÍA FINANCIERA EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA METROPOLITANA, 2018" para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Norbert Wiener; menciona: La auditoría financiera es un aporte muy valioso para las pequeñas empresas, que tomen este servicio por sociedades de auditoría formales en el mercado. De acuerdo a la investigación, las pequeñas empresas obtendrán un sin número de beneficios, como, la calidad de la presentación de sus estados financieros, validados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, esto significa que la credibilidad para los usuarios internos, como los accionistas y

administradores, se benefician al momento de tomar decisiones financieras, también para los usuarios externos como, los inversionistas, que puedan estar interesados en invertir o comprar su negocio, sabemos que el pequeño empresario evalúa constantemente el costo beneficio, pero de acuerdo al estudio el beneficio está garantizado, hay que tener en cuenta que la buena organización en general de una entidad, da credibilidad en todo aspecto.

- ✓ VERA ALVARADO, Jim Culkin (2019), en su Tesis: “AUDITORÍA FINANCIERA Y EL DESEMPEÑO LABORAL EN EMPRESAS DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE HUANCAYO”, para optar el grado académico de Doctor en Ciencias Contables, de la Universidad Peruana Los Andes; refiere: Se ha establecido que existe una relación positiva muy fuerte entre la auditoría financiera y el desempeño laboral en las empresas asociadas a la Cámara de Comercio de Huancayo en el año 2018, con una rho Spearman igual a 0.962 y con un nivel de significancia del 5%; es decir a un mejor manejo de la auditoría financiera habrá un mejor desempeño laboral en las empresas.

Se ha establecido también, que existe una relación positiva muy fuerte entre la auditoría financiera y la determinación de criterios para evaluar el desempeño laboral en las empresas asociadas a la Cámara de Comercio de Huancayo en el año 2018, con una rho Spearman igual a 0.956 y con un nivel de significancia del 5%; es decir a un mejor manejo de la auditoría

financiera habrá una mejor determinación de criterios para evaluar el desempeño laboral en las empresas.

- ✓ GARCÍA Y MENDIETA (2014), en su tesis titulada “Implementación de control de inventario para mejorar la rentabilidad financiera en el almacén pinturas Mendieta, Periodo 2013”, (Tesis de grado). Universidad Estatal de Milagro. Ecuador.

La investigación tuvo como objetivo implementar un control de inventarios para mejorar la rentabilidad, para ello utilizo como tipo de investigación descriptiva correlacional y se trabajó en base a la técnica de recolección de datos de los análisis documentales, llegando así a las conclusiones:

1. Que falta de un control de inventarios, no se registran los ingresos y egresos de mercadería que posee el almacén. No cuenta con un personal capacitado, para llevar una bodega bien organizada y dar un buen servicio a sus clientes. Está perdiendo mucha mercadería debido a su desorden, tales como pintura caducada, maltratada, desfalcos, mal inventariados, esto origina que su rentabilidad baje. No existen políticas y procedimientos que ayuden a mejorar la merma de productos, por cuanto no existen en el almacén.
2. Los productos no están organizados por colores, marcas en las perchas y bodega. El registro facturación de ventas se realiza manualmente lo que ocasiona pérdida de tiempo y malestar a los clientes. Por esos motivos debe

haber la implementación de manera permanente de un control de inventarios que permita reducir los errores encontrados en almacén.

- ✓ SALAZAR, J. (2014), en su trabajo de investigación titulada: “El control de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Comerza de la ciudad de Ambato, en el primer semestre de 2013”. (Tesis de grado). Universidad Técnica de Ambato.

Ambato. Ecuador. Tuvo como objetivo principal identificar las consecuencias del inadecuado control de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de Comerza, en el primer semestre de 2013. La muestra está constituida por la documentación encontrada en el área contable de la empresa en estudio. La investigación es de tipo descriptivo – correlacional. Los instrumentos que aplico fueron una guía de observación y un cuestionario. Donde resulto que un 33% de los encuestados mencionan que las políticas que regulan el manejo de inventarios se actualizan constantemente, mientras que el 67% menciona que no se conoce de actualizaciones de los procedimientos y políticas del control y manejo de inventarios.

1. El autor llego a concluir que la empresa en estudio no cuenta con un adecuado control de sus inventarios, ya que no actualiza de manera frecuente sus políticas de control interno de sus mercancías, lo que sin duda alguna influye en la rentabilidad, asimismo se establecen mecanismos en cuanto al control del registro de inventarios lo que no permite tener un valor real de

los mismos y por último la empresa no lleva una planificación estratégica para sus recursos y control de sus inventarios, ni tampoco se realiza de forma física los inventarios.

- ✓ GALLARDO, J. A. (2016), en su tesis denominada: “Incidencia del control de inventarios en los resultados económicos de la empresa ADEHEC E.I.R.L., comercializadora de combustibles ubicada en la ciudad de Guadalupe durante el ejercicio 2014”. (Tesis de grado). Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo. Perú. Su investigación se desarrolló teniendo como objetivo general demostrar, con el análisis de la problemática del control inventarios, de la empresa ADEHEC E.I.R.L., comercializadora de combustible al por menor de la ciudad de Guadalupe, que su implementación mejoraría significativamente la rentabilidad de esta importante empresa, misma que tuvo como la implementación de un adecuado control de los inventarios, posibilitaría una mejora en los resultados económicos de la empresa ADEHEC E.I.R.L., con una metodología Inductiva – Analítica, de tipo no experimental – transversal, asimismo, contó con una población y muestra de colaboradores de la empresa:

1. “ADEHEC E.I.R.L., debido a que es menor a 50 individuos, y para la recolección de los datos recurrió a utilizar los siguientes instrumentos tales como el cuestionario. El cual tuvo resultado que la empresa debe vender S/ 1’790, 717.68 soles, para que opere sin pérdidas ni ganancias. Si las ventas

del negocio están por debajo de esta cantidad la empresa obtendrá pérdidas y por encima de esta cifra mencionada generará utilidades para la empresa.

2. Y finalmente concluye que: existe un limitado control y ausencia de un registro debidamente ordenado y exacto de las descargas para detectar faltantes y para comparación con pruebas de tanques.

- ✓ SANDOVAL ZAPATA, Víctor Rafael (2013), en su Tesis: LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEL DISTRITO DE ATE – LIMA, de la Universidad de San Martín de Porres, concluye: Al tratar sobre la auditoría financiera, encontramos que como tal su origen proviene desde la edad media, vinculada a temas financieros y principalmente relacionado a la actividad comercial, donde era necesario la presencia de una persona externa al negocio, encargada de llevar a cabo en forma imparcial el registro de los prestatarios y deudores y con el devenir de los años esta práctica de control se fue dando conforme avanzaba el desarrollo de la sociedad y de los negocios que fueron apareciendo en diferentes latitudes.

Finalmente podemos decir que la presente investigación en cuanto al sustento de la misma, se respalda en un amplio marco teórico sobre las variables motivos del estudio, como también del aporte brindado por especialistas, que han enriquecido la temática del presente trabajo y desde luego reflejado en las interpretaciones y resultados obtenidos en la tesis.

- En la tesis de, MALDONADO (2012), Escuela Politécnica Superior de Chimborazo, tema: “El abastecimiento y el proceso de distribución de inventarios para ALMOGAS Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato, periodo 2012.” *Tiene como principal objetivo: Realizar un sistema de administración de inventarios para la empresa ALMOGAS Cía. Ltda., que permita manejar adecuadamente la mercadería, a partir de un diagnóstico del movimiento de las compras.*

*Conclusiones:* *Los departamentos de ALMOGAS Cía. Ltda., no cuentan con información necesaria para realizar una adecuada administración de los inventarios, para conocer con exactitud las necesidades que este proceso implica.*

Comentario del Tesista: La implementación de un sistema de Administración de Inventarios dentro de la empresa tendrá un vital desempeño en la misma, debido a que no cuenta con un sistema de Administración de Inventarios y por este motivo los resultados no han sido los esperados por sus accionistas. Las estrategias desarrolladas en el sistema de Administración de Inventarios están fundamentadas totalmente en la satisfacción de las necesidades que tiene ALMOGAS Cía. Ltda., con el fin de satisfacer plenamente a sus clientes.



## CAPÍTULO III

### III HIPÓTESIS Y VARIABLES

#### 3.1 HIPÓTESIS

##### *A. Hipótesis General*

La Auditoría Financiera es sustancial porque permite la detección de las causas que generan pérdidas en la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.

##### *B. Hipótesis Específicas:*

- a) Los RIESGOS DE LIQUIDEZ Y CRÉDITO fueron determinantes en las pérdidas generadas por la compra de activos fijos en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.
  
- b) La evaluación de los COSTO DE VENTAS muestra la generación de un margen significativo de pérdidas que afectaron la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.

- c) Los gastos administrativos y financieros fueron determinantes en la generación de pérdidas lo que afectó la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.

### 3.2 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

#### VARIABLE INDEPENDIENTE

X: AUDITORIA FINANCIERA

#### VARIABLE DEPENDIENTE

Y: GESTION FINANCIERA

### 3.3 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

#### Variable independiente:

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES
AUDITORÍA FINANCIERA	La Auditoría Financiera, examina a los Estados Financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.	Evaluación de riesgos de liquidez y crédito en la Auditoría Financiera.
		Evaluación de Costo de Ventas en la Auditoría Financiera.
		Análisis de los gastos administrativos y financieros en la Auditoría Financiera.

#### Variable dependiente:

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES
GESTIÓN FINANCIERA	La Gestión Económico-Financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos Económico - Financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa, de la forma más eficaz y eficiente.	Perdidas por compra de activos fijos.
		Control de inventarios
		Perdidas por gastos administrativos y financieros.

## CAPÍTULO IV

### IV METODOLOGÍA

#### 4.1 ÁMBITO DE ESTUDIO: LOCALIZACIÓN POLÍTICA Y GEOGRÁFICA

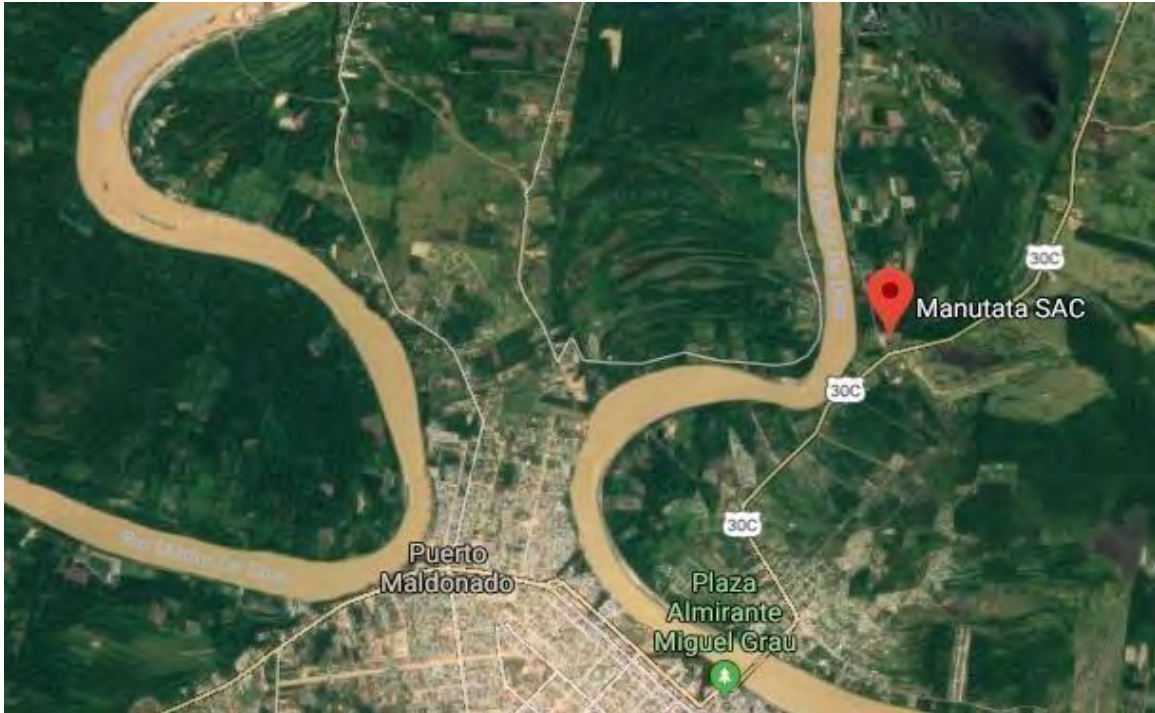
✓ LOCALIZACIÓN POLITICA

- País : Perú
- Región: Madre de Dios
- Departamento : Madre de Dios
- Provincia : Tambopata
- Distrito : Las Piedras
- Dirección : Fundo San Fernando, Carretera Maldonado – Iberia km 5.

✓ LOCALIZACION GEOGRÁFICA



Fuente: Elaboración propia



Fuente: Elaboración propia



*Fuente: Elaboración propia*

## **4.2 TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN**

El método que se empleará en la investigación es el método científico en sus niveles de análisis y síntesis.

### **4.2.1 TIPO DE DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

El diseño de investigación que se realizará para alcanzar los objetivos propuestos corresponde al diseño no experimental, porque que no hará variar intencionalmente ninguno de los componentes de las variables. Bajo este enfoque no experimental, el diseño apropiado para la investigación es el transversal, se debe a que se recolectará

datos en un solo momento o tiempo único, tratando de describir las variables del estudio.

#### **4.2.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Por la naturaleza de la información, el tipo de investigación que se realizará es cualitativo, porque se trabajará con técnicas y diseños estadísticos. Específicamente el tipo de investigación será descriptivo y correlacional.

#### **4.3 UNIDAD DE ANÁLISIS**

Para el presente trabajo de investigación se ha tomado como unidad de análisis a la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.

##### **4.3.1 MUESTRA DE INVESTIGACIÓN**

El tipo de muestreo que se utilizará en el estudio de investigación es de muestreo no probabilístico; ya que, todos los sujetos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos por ser la población finita.

#### **4.4 POBLACIÓN DE ESTUDIO**

La población está determinada por los miembros del Comité de Auditoría del Colegio de Contadores del Cusco que son 250 profesionales.

#### **4.5 TAMAÑO DE MUESTRA**

La muestra está determinada por el muestreo por conveniencia que “Es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio utilizada para crear muestras de acuerdo a la facilidad de acceso, la disponibilidad de las personas de formar parte de la muestra, en un intervalo de tiempo dado o cualquier otra especificación práctica de un elemento particular”<sup>22</sup>

Para determinar el tamaño de muestra de este trabajo de investigación se ha tomado en cuenta a profesionales especialistas del Comité de Auditoría del Colegio de Contadores del Cusco que son 35.

#### **4.6 TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE MUESTRA**

El tamaño de muestra que se utilizara en este trabajo de investigación es de muestreo no probabilístico; ya que todos los sujetos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos por ser la población finita.

#### **4.7 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

- **Técnicas**

Las técnicas para la recolección de información para el estudio que se utilizarán serán los siguientes:

---

<sup>22</sup> <https://www.questionpro.com/blog/es/muestreo-por-conveniencia/>

- Encuesta

- **Instrumentos**

Los instrumentos que se utilizarán son:

- Cuestionario

- **Procesamiento de datos**

El procesamiento de datos se realizará mediante los siguientes programas:

- Microsoft Office Word.
- Microsoft Office Excel.

## **4.8 TÉCNICAS DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN**

### ***4.8.1. TÉCNICA***

Las técnicas para la recolección de información para el estudio que se utilizarán serán:

- Encuesta
- Entrevistas y
- Análisis documental

### ***4.8.2. INSTRUMENTOS***

Los instrumentos que se utilizarán son:

- Cuestionario
- Guía de entrevista y
- Guía de análisis documental



Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como “Investigación Aplicada”, porque los alcances de esta investigación son más prácticos, más aplicativos y se auxilia de leyes, normas. Manuales y técnicas para el recojo de información. Todo este planteamiento representa el sustento empírico y numérico que nos ha permitido llegar a las conclusiones del trabajo de investigación.

Asimismo, la presente investigación se tipifica como Descriptiva – Explicativa, debido a que el investigador se esfuerza por conocer y entender mejor el fenómeno descrito, sin que la preocupación sea la aplicación práctica de los nuevos conocimientos construidos. Se persigue acrecentar los conocimientos teóricos con la generalización de los resultados en la perspectiva de desarrollar una teoría o modelo teórico científico basado en patrones, leyes o principios.

#### ***4.8.3. INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA***

Hernández Sampieri, R. – Fernández Collado C. – Baptista Lucio, P. (2014) especifica: “No se manipula ninguna variable. Se limita a observar y describir los fenómenos (estudios de casos, encuestas, estudios de seguimiento, estudios etnográficos.)”

#### ***4.8.4. INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA***

Hernández Sampieri, R. – Fernández Collado C. – Baptista Lucio, P. (2014) define: “Así como se afirma que la investigación descriptiva es el nivel básico de la

investigación científica, la investigación explicativa o causal es para muchos expertos el ideal y nivel culmen de la investigación no experimental. La investigación explicativa tiene como fundamento la prueba de hipótesis y busca que las conclusiones lleven a la formulación o al contraste de leyes o principios científicos.

Las investigaciones en que el investigador se plantea como objetivos estudiar el porqué de las cosas, los hechos, los fenómenos o las situaciones, se denominan explicativas.”

#### ***4.8.5. INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA***

“En un sentido amplio, el método de investigación bibliográfica es el sistema que se sigue para obtener información contenida en documentos. En sentido más específico, el método de investigación bibliográfica es el conjunto de técnicas y estrategias que se emplean para localizar, identificar y acceder a aquellos documentos que contienen la información pertinente para la investigación.  
(<http://www.oocities.org/zaguan2000/metodo.html#defi>)

#### ***4.8.6. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.***

La investigación de acuerdo a la finalidad que persigue, su nivel fue de naturaleza Descriptiva – Correlacional.

#### **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.**

Hernández Sampieri, R. – Fernández Collado C. – Baptista Lucio, P. (2014) específica: “A grandes rasgos el diseño de la investigación es la estructura formal

con que se pretende realizar la investigación. En este apartado se indican las actividades que se tienen planteadas para el desarrollo del trabajo; es decir, los lugares que se visitarán para recabar datos, como dependencias públicas, escuelas, universidades o centros de investigación, bibliotecas, archivos, ciudades, comunidades o zonas naturales.”

#### **4.8.7. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN:**

Hernández Sampieri, R. – Fernández Collado C. – Baptista Lucio, P. (2014) dice: “Las técnicas de investigación son recursos que nos sirven para obtener y clasificar la información.....”

#### **ENCUESTA**

Hernández Sampieri, R. – Fernández Collado C. – Baptista Lucio, P. (2014) afirma: “Es una de las técnicas de recolección más usadas, a pesar de que cada vez pierde mayor credibilidad por el sesgo de las personas encuestadas.

La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas.”

## **CAPÍTULO V**

### **V RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

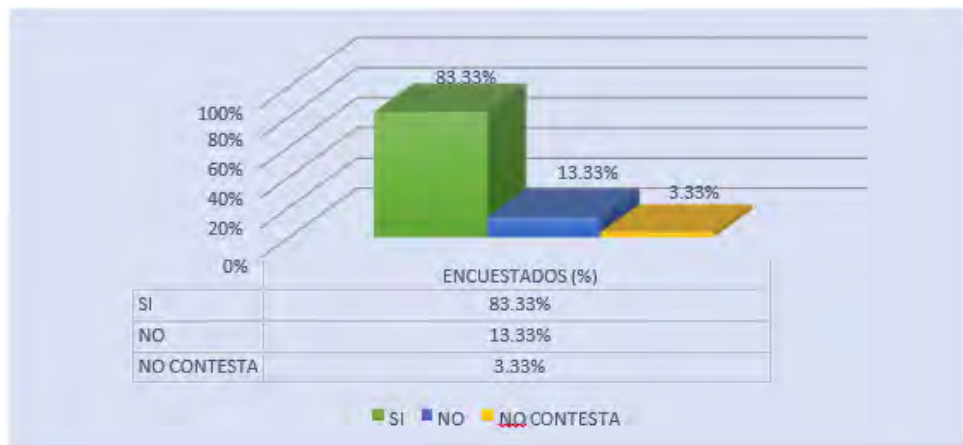
#### **5.1 PROCESAMIENTO, ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

**Cuadro 1.** La Empresa Exportadora de Castañas que fue creada hace 10 años, tiene un patrimonio de 8'717,082.58 de acuerdo a sus estados financieros, ¿Considera usted que es necesario realizar auditorías financieras anualmente?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	29	83.33%
No	05	13.33%
No contesta	01	3.33%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Gráfico 1.** La Empresa Exportadora de Castañas que fue creada hace 10 años, tiene un patrimonio de 8'717,082.58 de acuerdo a sus estados financieros, ¿Considera usted que es necesario realizar auditorías financieras anualmente?



*Fuente:* Encuesta aplicada. Elaboración propia.

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a la encuesta el 83.33% de los encuestados, señala que la Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene un patrimonio muy significativo, el cual necesita ser auditado anualmente. Como es de conocimiento de todos los profesionales contadores, la

Auditoría Financiera, es uno de los instrumentos más eficaces para poder detectar cualquier anomalía o cambio dentro de la estructura económica financiera de una empresa.

Por tal razón la Empresa Exportadora de Castañas S.A. al tener un capital de más de 8 millones, debe ser materia de constante cuidado y protección, debiendo la gestión administrativa de la empresa programar no solo auditorías anuales sino auditorías en periodos menores a un año de acuerdo a las necesidades y circunstancias que requiera la empresa para así garantizar la adecuada toma de decisiones.

**Cuadro 2.** ¿Cuál es la actividad más importante de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. en la localidad de Puerto Maldonado?

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>NUMERO DE ENCUESTADOS</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Venta de exportación	31	90%
Servicio de beneficiado	2	5%
Venta Nacional	2	5%
<b>TOTAL</b>	35	100%

*Fuente:* Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Gráfico 2.** ¿Cuál es la actividad más importante de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. en la localidad de Puerto Maldonado?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 80% de los encuestados señalan que la actividad más importante que realiza la Empresa Exportadora de Castañas S.A. es la actividad de comercialización y un 20 % exportación, siendo así que la Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene un ingreso constante y permanente por un tiempo extenso en el futuro por la actividad de comercialización, puesto que la localidad donde se encuentra ubicada es la región de Madre de Dios la cual se caracteriza por producir a gran escala castañas teniendo un mercado cautivo asegurado a nivel local, regional y mundial, por lo tanto, se puede decir que la presente empresa, materia de estudio, tiene asegurada la materia prima para el desarrollo de sus actividades comerciales por un periodo indeterminado.

**Cuadro 3** Los estados financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., al año 2016 muestra una pérdida acumulada de más de 17 millones de soles, ¿Considera usted que es de vital importancia la auditoría financiera?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	28	80%
No	4	10%
No contesta	4	10%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

**Gráfico 3.** Los estados financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., al año 2016 muestra una pérdida acumulada de más de 17 millones de soles, ¿Considera usted que es de vital importancia la auditoría financiera?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El gráfico nos muestra a un 80% de los encuestados quienes señalan que es de vital importancia la realización de una auditoría financiera en la empresa, en vista de que sus Estados Financieros muestran una pérdida considerable de más 16 millones, hecho que mediante la auditoría financiera podría detectarse y corregirse para que a futuro no continúe generando pérdidas millonarias y de esta manera incrementar sus utilidades

Asimismo, se puede apreciar que hay un porcentaje mínimo que opina que no es de vital importancia la realización de una auditoría porque consideran que las pérdidas generadas a la fecha son el resultado del apalancamiento para la instalación de la planta procesadora en Puerto Maldonado. Sin embargo, es importante señalar que la Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene una antigüedad menor a 5 años por lo tanto es comprensible que la empresa aún no genere utilidades significativas puesto que la experiencia de esta clase de empresas comercializadoras señala que los primeros 10 años generalmente manejan un punto de equilibrio para mantener vigente las actividades comerciales.

**Cuadro 4.** Considerando que el monto acumulado de las pérdidas es muy significativo de acuerdo a su experiencia como auditor financiero, ¿Qué clase de análisis y procedimientos debe utilizarse en la acción de control?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Pruebas de detalles (transacciones, saldos)	21	60%
Pruebas de control	7	20%
No contesta	7	20%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

**Gráfico 4.** Considerando que el monto acumulado de las pérdidas es muy significativas de acuerdo a su experiencia como auditor financiero, ¿Qué clase de análisis y procedimientos debe utilizarse en la acción de control?





*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En cuanto al análisis de análisis y procedimientos que debe de utilizar el auditor financiero son las pruebas de detalles es decir el análisis de los saldos y las transacciones.

Efectivamente para el presente trabajo de investigación hemos utilizado dichos procedimientos para determinar cuáles son los puntos críticos tanto en el manejo financiero como en los resultados habiendo determinado que la gestión financiera puede tener problemas si es que las pérdidas persisten en años posteriores.

**Cuadro 5.** ¿Ud. como auditor financiero considera que las pérdidas acumuladas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. genera riesgo financiero de liquidez si dentro del análisis de capital de trabajo al año 2016 tiene el 1.07% y el año 2017 tiene un 1.02%?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	27	77%
No	1	3%
No contesta	7	20%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

**Gráfico 5.** ¿Ud. como auditor financiero considera que las pérdidas acumuladas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. genera riesgo financiero de liquidez si dentro del análisis de capital de trabajo al año 2016 tiene el 1.07% y el año 2017 tiene un 1.02%?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de encuestados un 77% considera que, si existe un riesgo financiero de liquidez de continuar con las pérdidas acumuladas,

En efecto el riesgo financiero se genera cuando los resultados de los coeficientes de todo el manejo del efectivo son negativos, es decir, cuando la empresa no puede cumplir

con sus obligaciones a corto plazo con sus activos líquidos que mantiene a una fecha determinada.

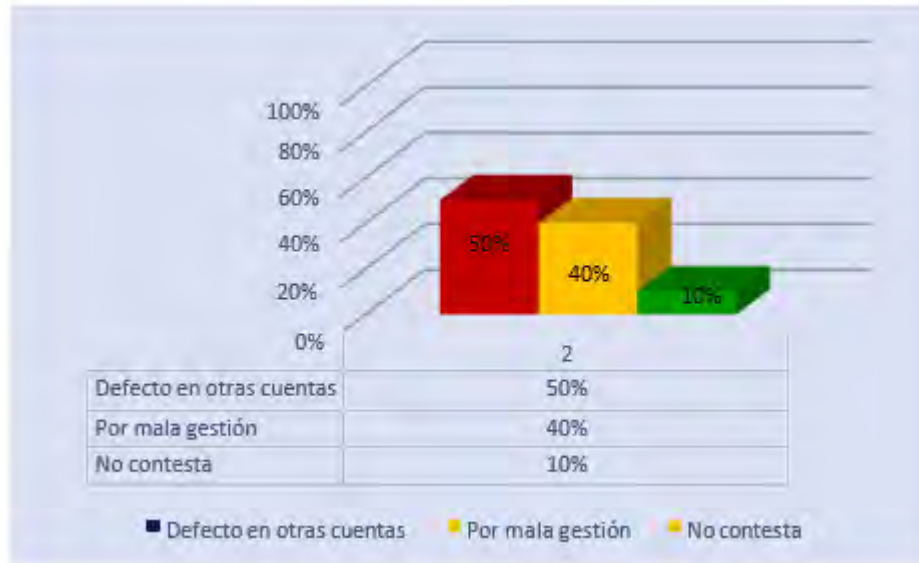
Es decir, el capital de trabajo que viene a ser la diferencia entre El Activo corriente y pasivo corriente es un indicador de cumplimiento de sus obligaciones del total de sus activos frente a sus pasivos corrientes y para tener una visión más exacta se debería de hacer el cálculo de los ratios de liquidez corriente, liquidez absoluta y liquidez frente a las utilidades y el patrimonio.

**Cuadro 6.** ¿La Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene como giro de negocio la exportación de productos por lo tanto necesita un capital de trabajo constante, lo cual efectivamente tiene según los estados financieros 2016 y 2017, siendo así porque se genera pérdidas?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Resultado de otras cuentas	18	50%
Por mala gestión	14	40%
No contesta	4	10%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

**Gráfico 6.** ¿La Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene como giro de negocio la exportación de productos por lo tanto necesita un capital de trabajo constante, lo cual efectivamente tiene según los estados financieros 2016 y 2017, siendo así porque se genera pérdidas?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Lo que demuestra que toda empresa pese a tener un capital de trabajo regular o bueno no supone que pueda tener resultados positivos o ganancias significativas por lo que está demostrado que la gestión financiera de una empresa significa solamente una ayuda para la obtención de utilidades de una empresa y en definitiva los resultados de una gestión financiera óptima no pueden ser medidos con las pérdidas o ganancias que obtiene una empresa, de a no ser que se haga una análisis exhaustivo de los riesgos que presenta un manejo financiero.

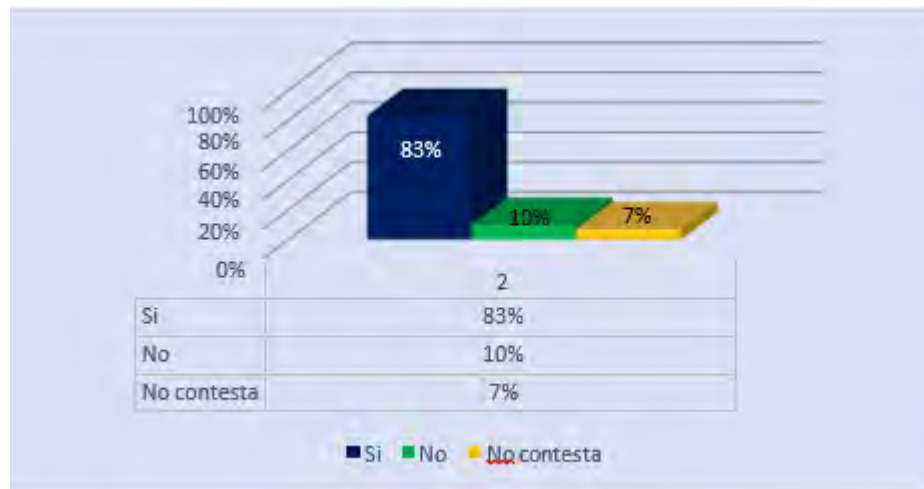
**Cuadro 7.** ¿Considera usted que el riesgo de crédito es alto en la Empresa Exportadora de Castañas S.A, debido a que el pasivo no corriente significa un 57.10% en el año 2016 y 52.34% en el año 2017?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
--------------	-----------------------	------------

Si	30	83%
No	4	10%
No contesta	1	7%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

**Gráfico 7.** ¿Considera usted que el riesgo de crédito es alto en la Empresa Exportadora de Castañas S.A, debido a que el pasivo no corriente significa un 57.10% en el año 2016 y 52.34% en el año 2017?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Un 83% señala que la Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene un riesgo alto de crédito debido a que el pasivo no corriente significa un 57% del total de pasivo.

En efecto en tanto el pasivo no corriente sea alto debido a créditos a largo plazo, estos generan mayor riesgo y como quiera que la empresa no es estable en cuanto al manejo del punto de equilibrio.

En este caso la empresa deberá tomar decisiones para un manejo cuidadoso de los créditos obtenidos y una administración correcta del pago de dichos créditos utilizando

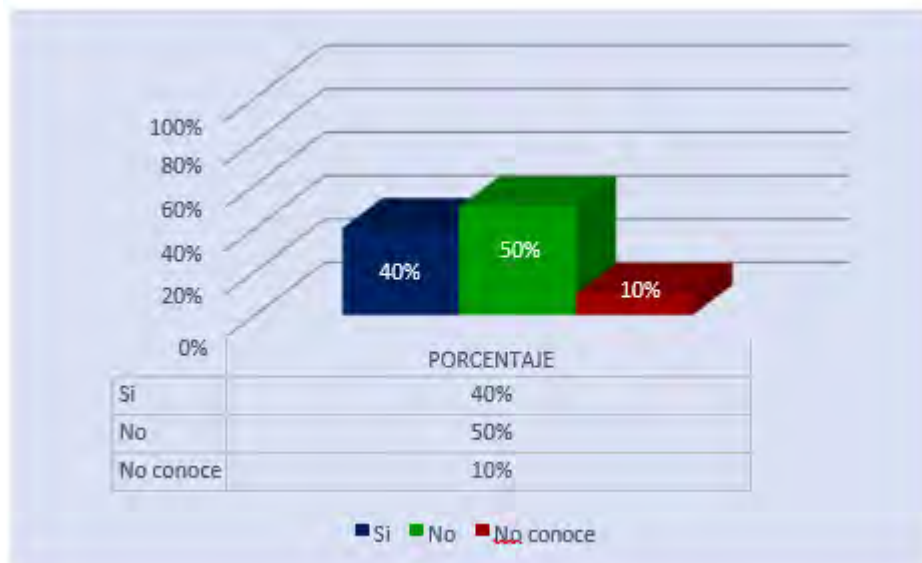
medidas de austeridad en los gastos corrientes, solo así se podrá controlar los riesgos de créditos altos.

**Cuadro 8.** ¿De acuerdo al análisis de estados de resultados de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. del período 2016, considera usted que en una empresa comercializadora de productos el costo de ventas es determinante en la generación de pérdidas?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	14	40%
No	18	50%
No conoce	3	10%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

**Gráfico 8.** ¿De acuerdo al análisis de estados de resultados de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. del período 2016, considera usted que en una empresa comercializadora de productos el costo de ventas es determinante en la generación de pérdidas?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 50% de los encuestados responde que el costo de ventas no es determinante en la generación de pérdidas.

En tanto un 40 % señalan que el costo de ventas si es determinante en la generación de ventas.

En efecto las respuestas negativas y positivas tienen toda la razón puesto que el costo de ventas aglutina diferentes conceptos de egreso e ingreso además de los montos de inventario iniciales y finales; por lo tanto, el costo de ventas puede o no ser determinante en la generación de pérdidas en la empresa.

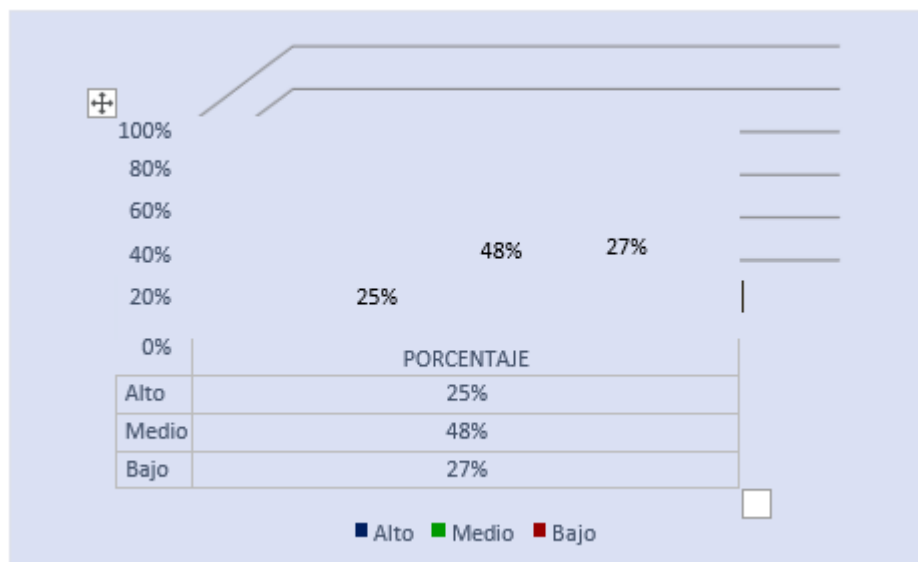
**Cuadro 9.** En la Empresa Exportadora de Castañas S.A., las pérdidas en el año 2016 ascienden a 6 millones, mientras que el costo de ventas es de 13 millones;

¿Qué impacto tuvo el costo de ventas en las pérdidas? mejorar

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Alto	9	25%
Medio	17	48%
Bajo	9	27%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

**Gráfico 9.** En la Empresa Exportadora de Castañas S.A., las pérdidas en el año 2016 ascienden a 6 millones, mientras que el costo de ventas es de 13 millones; ¿Qué impacto tuvo el costo de ventas en las pérdidas?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Un 48% del total de encuestados manifiesta que el impacto del costo de ventas en la generación de pérdidas tuvo un impacto MEDIO, mientras que el resto de encuestados dan sus respuestas a nivel bajo o alto.

Si bien es cierto, el impacto del costo de ventas es un componente importante en la determinación de los resultados del ejercicio de una empresa no necesariamente tiene un impacto alto en la generación de pérdidas en la empresa ya que bien podrían ser otros factores que ocasionen tales resultados.

**Cuadro 10.** La Empresa Exportadora de Castañas S.A. mantiene deudas a largo plazo lo que ha generado gastos financieros por 4 millones ¿Considera el costo de ventas importante en la determinación de pérdidas y por lo tanto en la gestión financiera?

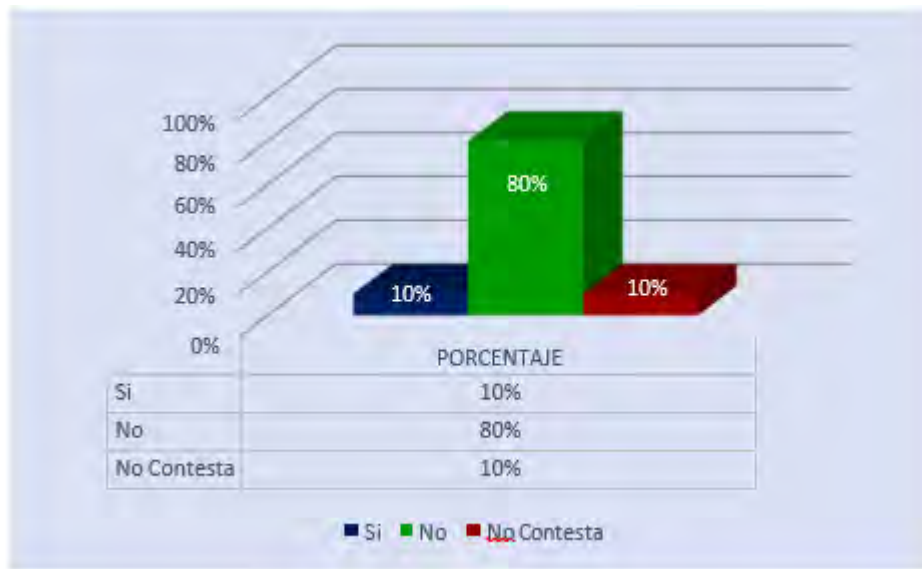
ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	03	10%



No	28	80%
No Contesta	03	10%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

**Gráfico 10.** La Empresa Exportadora de Castañas S.A. mantiene deudas a largo plazo lo que ha generado gastos financieros por 4 millones ¿Considera el costo de ventas importante en la determinación de pérdidas y por lo tanto en la gestión financiera?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 80% de los encuestados considera que el costo de ventas no es importante en la determinación de pérdidas en la empresa materia de investigación. En efecto la empresa si viene es cierto que su costo de ventas genera algunas pérdidas, sin embargo está demostrado que las pérdidas en la empresa se deben a gastos administrativos y financieros que han generado intereses por pagar.

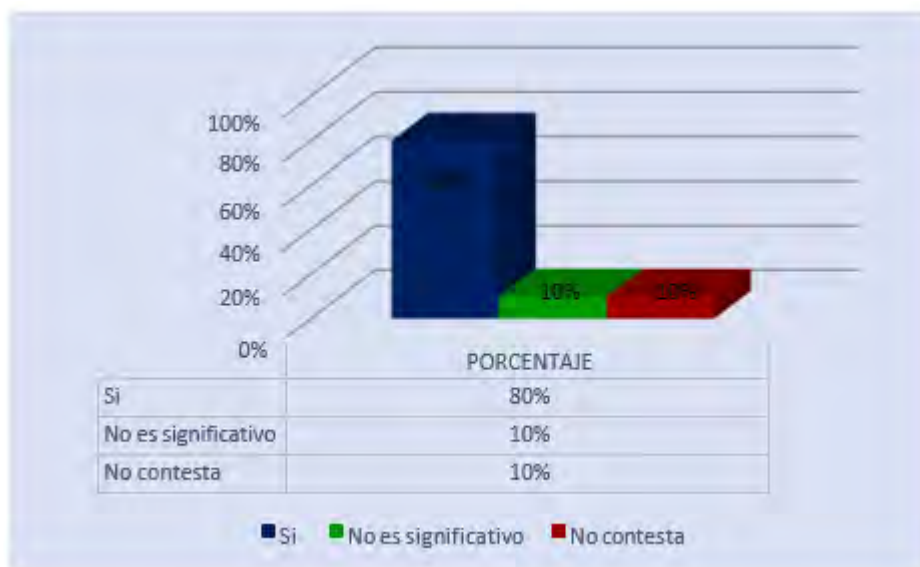
El 10% señala que el costo de ventas es importante lo que técnicamente es entendible puesto que cuando en el costo de ventas genera menores ventas entonces pueden aparecer pérdidas.

**Cuadro 11.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha evaluado el riesgo de crédito, ¿Considera usted que será importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	29	80%
No es significativo	3	10%
No contesta	3	10%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

**Gráfico 11.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha evaluado el riesgo de crédito, ¿Considera usted que será importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 80% de los encuestados considera que el riesgo de crédito ha sido alto por lo tanto los resultados negativos se deben a dicha evaluación, y además consideran que es prioritario e importante una evaluación anticipada de los riesgos de crédito para evitar pérdidas posteriores. Sin embargo, es necesario señalar que la empresa no tiene mucho tiempo de creación por lo tanto los fondos para el capital de trabajo tienen una fuente crediticia obligatoriamente, por lo tanto, las pérdidas en los primeros años de creación de una empresa son comunes, siendo necesario controlar los márgenes de pérdida en especial cuando los intereses son altos o muy altos.

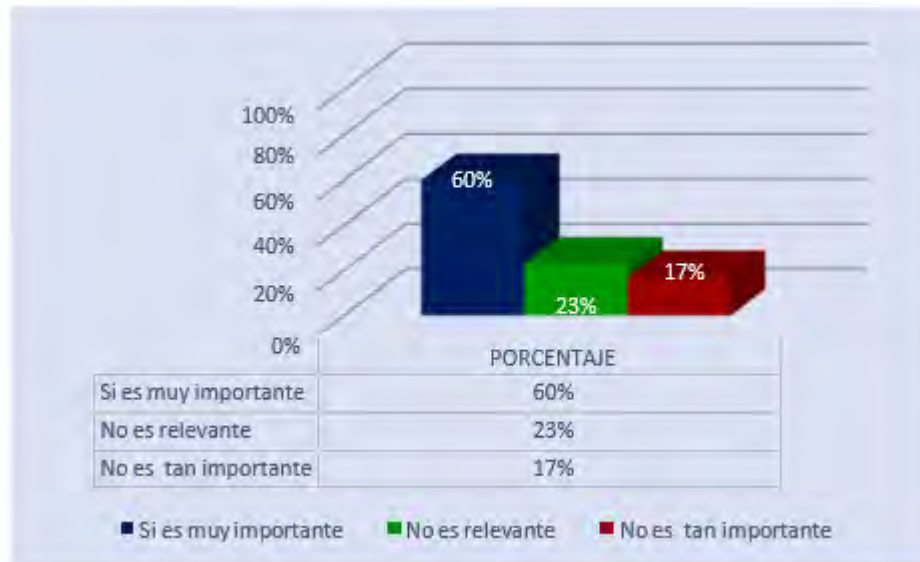
En el caso de la empresa exportadora de castañas s.a. seguramente han previsto la recuperación de las pérdidas en un largo plazo.

**Cuadro 12.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha determinado el riesgo de interés, por los préstamos obtenidos, ¿Considera usted que es importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si es muy importante	21	60%
No es relevante	8	23%
No es tan importante	6	17%
<b>TOTAL</b>	35	100%

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

**Gráfico 12.** La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha determinado el riesgo de interés, por los préstamos obtenidos, ¿Considera usted que es importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 60% de los encuestados considera que el riesgo de interés ha sido alto por lo tanto los resultados negativos se deben a dicha evaluación y además consideran que es prioritario e importante una evaluación anticipada de los riesgos de crédito para evitar pérdidas posteriores.

En el entender que la empresa cuenta con pocos años de funcionamiento desde su creación, por lo tanto, los fondos para el capital de trabajo tienen una fuente crediticia obligatoriamente, por lo tanto, las pérdidas en los primeros años de creación de una empresa son comunes, siendo necesario controlar los márgenes de pérdida en especial cuando los intereses son altos o muy altos.

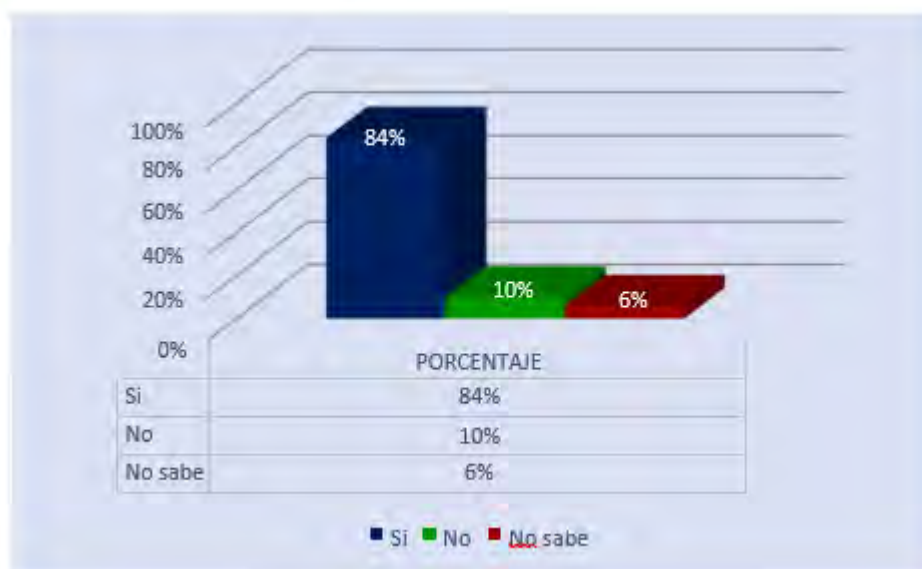
En el caso de la empresa exportadora de castañas s.a. seguramente han previsto la recuperación de las pérdidas en un largo plazo.

**Cuadro 13.** Los gastos financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. asciende a más de 4 millones de soles que representa el 66.6% del total de pérdidas, ¿Considera usted que dichos gastos han generado resultados negativos en la gestión financiera?

ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	29	84%
No	4	10%
No sabe	3	6%
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

**Gráfico 13.** Los gastos financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. asciende a más de 4 millones de soles que representa el 66.6% del total de pérdidas, ¿Considera usted que dichos gastos han generado resultados negativos en la gestión financiera?



*Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.*

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 84% de los encuestados coinciden con el análisis realizado por el presente trabajo de investigación puesto que el 66.6% del total de pérdidas se concentra en los gastos

financieros, lo que ha generado resultados negativos en la gestión financiera, por lo tanto podría que paga por lo amos concluir que estos primeros años la Empresa Exportadora de Castañas S.A, seguirá con el riesgo de mayores pérdidas debido a los intereses por los créditos obtenidos.

El 10% de los encuestados señala que los riesgos financieros no afectaron la situación financiera es decir que las pérdidas no se deba los gastos financieros lo que no es cierto frente a los resultados de los análisis y la respuesta de la mayoría de los encuestados.

## **CONCLUSIONES**

Del trabajo de campo desarrollado en la presente investigación se obtuvo las siguientes conclusiones:

- 1) Se ha demostrado que la Auditoría Financiera es importante y sustancial en la detección de las causas que generaron pérdidas, lo que afecta la gestión financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., durante el periodo 2016. Para este caso los auditores utilizaron el Método de Análisis de Pruebas de Detalles, debido a que la empresa tiene una actividad de exportación de productos por no tener muchos años de funcionamiento, todo ello se demuestra en las encuestas que señalan lo siguiente: Gráfica Nro. 01 con un 83.33% señala que es necesario realizar auditorías financieras; Gráfica Nro. 02 un 90% señala que la actividad de la empresa en un mayor porcentaje son las ventas; Gráfica Nro. 03 señala

un 80% que la pérdida acumulada fue detectada por la auditoría financiera; Gráfica Nro. 04 un 60% señala que el análisis de pruebas de detalles es el mejor resultado.

- 2) Se ha demostrado que la pérdida acumulada ha generado RIESGOS DE LIQUIDEZ y RIESGOS DE CRÉDITO por los créditos obtenidos para la compra de activos fijos, además, el Capital de Trabajo también fue afectado, hechos que en el futuro han afectado la eficiencia de la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., así lo demuestra: Gráfica Nro. 05 un 77% señala que las pérdidas acumuladas genera riesgos de liquidez; Gráfica Nro. 06 un resultado de un 50% señala que el capital de trabajo mayor no genera pérdidas; Gráfico Nro. 07 un 83% señala que el pasivo no corriente ha generado riesgo de crédito.
- 3) Se ha demostrado que el COSTO DE VENTAS, no ha influido muy significativamente en la generación de pérdidas acumuladas, debido a que el impacto fue MEDIO, por lo tanto, una parte de las pérdidas acumuladas fué generada por el movimiento de mayores o menores inventarios, además no existió un buen control de los precios del producto, rubros que son determinantes en el costo de ventas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., así muestran los siguientes resultados: Gráfico Nro. 08 un 50% señala que el costo de ventas ha generado un margen de porcentaje de pérdidas; Gráfica Nro. 09 un 48% señala que el impacto del costo de ventas fue MEDIO respecto a las pérdidas; Gráfica Nro. 10 un 80% señala que el costo de ventas influye pero no es significativo.
- 4) Está demostrado que los GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS, en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. fueron excesivos, lo que ha generado la mayor

cantidad de pérdidas acumuladas, poniendo en riesgo la buena gestión financiera, puesto que el Riesgo Financiero y el Riesgo de Intereses tiene indicadores significativos lo que se demuestra en: Gráfica Nro. 11 un 80% señala que la importancia de la evaluación de riesgo financiero; Gráfica Nro. 12 un 60% señala que es importante la evaluación del riesgo de interés; Gráfica Nro. 13 un 84% señala que el 66.6% de las pérdidas es debido a gastos financieros.

## **RECOMENDACIONES**

Del trabajo de campo desarrollado en la presente investigación se tiene las siguientes recomendaciones:

- 1) Dar a conocer a la Gerencia de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., que en cada ejercicio económico, se debe llevar a cabo una auditoría financiera y/o paralelamente crear una oficina de auditoría interna, para evitar posibles riesgos de pérdidas, que ocasionarían problemas financieros o económicos en el futuro. De igual manera dar a conocer al Colegio de Contadores, respecto a las ventajas que ofrece el Método de Análisis de Pruebas de detalles, en el desarrollo de las auditorías en empresas dedicadas a la industria y exportación.



- 2) Dar a conocer a la gerencia para que prevea los RIESGOS DE LIQUIDEZ Y RIEGOS DE CREDITO, que generan problemas en la gestión Financiera y Económica de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., implementando medidas de gestión que eviten pérdidas en los ejercicios posteriores, debido a falta de evaluación y control de los altos intereses que generan los préstamos que obtiene la empresa.
- 3) El área de Contabilidad y la Gerencia, deberán mantener los costos de ventas regulados para que no generen mayores pérdidas en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. En este caso, se deben tomar decisiones precisas en la adquisición y utilización de insumos que utiliza la Empresa Exportadora de Castañas S.A. para la producción y exportación.
- 4) La Gerencia, previo un Análisis Intensivo de las operaciones que generan Gastos Administrativos y Financieros deberá tomar medidas para la disminución de los gastos para efectos de disminuir las Pérdidas Acumuladas en la Empresa Exportadora de Castañas S.A.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Aching, C. (2006). *Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Lima: Universidad ESAN.
- ANDREU, Rafael y Sandra Sieber (1999). *La Gestión Integral del Conocimiento y del Aprendizaje*. En: *Economía Industrial*, N° 326, pp. 63-72, España.
- Arcenegui, J. (2003). *Manual de Auditoría Financiera*. España: Editorial Desclee de Brouwer S.A.
- BLAKE; MOUTON Y ALLEN (1999). *Cómo Trabajar en Equipo*. Editorial Norma.

CARRASCO DIAZ, S. (2005). *Metrología de la Investigación Científica*. Lima: Edit. San Marcos.

Carrasco, C., & Pallerola, J. (2014). *Gestión Financiera*. Madrid: RA-MA, S.A.

Contabilidad de costos. *Un enfoque gerencial* PEARSON EDUCACIÓN, México, 2007

Cuatrecasas, L. (2012). *Gestión Económica de la Producción*. España: Ediciones Díaz De Santos.

*Finanzas Aplicadas a la Gestión Empresarial*, C.P.C JAIME FLORES SORIA, Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas – CECOF ASESORES, Pág. 11-12, enero 2013, Lima – Perú.

Fernandez, C., & Miñambres, P. (s.f.). *Contabilidad de Costes*. Madrid: DYKINSON S.L.

Guerrero, H. (2009). *Inventarios, Manejo y Control*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Instituto de Investigación El Pacífico (2004). *Dirección y Gestión Financiera - Estrategias Empresariales (Tomo I)*. Lima, Perú: Instituto de Investigación el Pacifico E.I.R.L.

Instituto de Investigación El Pacífico (2004). *Dirección y Gestión Financiera - Estrategias Empresariales (Tomo II)*. Lima, Perú: Instituto de Investigación El Pacífico E.I.R.L.

Jaime E. Vizcarra Moscoso (2010). *Auditoría Financiera, Riesgos, Control Interno, Gobierno Corporativo y Normas de Información Financiera (1ª Ed.)*. Lima, Perú: Instituto Pacifico S.A.C.

Jesús Hidalgo Ortega (2010). *Auditoria de Estados Financieros*. Lima, Perú: Editora FECAT E.I.R.L.

Lattuca A. (2011). *Compendio de Auditoría (1ª Ed.)*. Buenos Aires, Argentina: Temas Grupo Editorial S.R.L.

México, D.F. *Productos financieros y alternativas de financiación*, AJE CORPORACION (Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios), 2010.

"Norma Internacional De Auditoría 500 Evidencia De Auditoría. Disponible en :

<file:///C:/Users/CONTABILIDAD1/Downloads/20180508235126.pdf>

"Norma Internacional De Auditoría 700 (Revisada) Formación De La Opinión Y Emisión Del

Informe De Auditoría Sobre Los Estados Financieros. Disponible en

<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20500%20p%20def.pdf>

Pingo Flores, R. (2011). *Manual del Auditor Independiente*. Lima, Perú: Distribuciones Torres.

Slosse C. (2001). *Auditoria un Nuevo Enfoque Empresarial (2ª Ed.)*. Buenos Aires, Argentina:

Macchi Grupo Editor S.A.

Vásquez, A., & Betancourt, V. (2018). *Auditoría de Estados Financieros preparados bajo NIIF*.

Ecuador: Ediciones Utchman.

Vidal, C. (2017). *Fundamentos de Control y Gestión de Inventarios*. Colombia: Universidad del

Valle.

## ANEXOS

### 1) ANEXO N°01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

**ANEXO N° 01. MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**TITULO: “TRASCENDENCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA LA DETECCIÓN DE PÉRDIDAS EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A., PERIODO 2016”**

<b><u>PROBLEMA GENERAL</u></b>	<b><u>OBJETIVO GENERAL</u></b>	<b><u>HIPOTESIS GENERAL</u></b>	<b><u>VARIABLE INDEPENDIENTE (X)</u></b>	<b><u>POBLACIÓN</u></b>	<b><u>METODOS DE INVESTIGACIÓN</u></b>
<p>¿Es sustancial la Auditoría Financiera en la detección de las causas que han generado pérdidas en la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016?</p> <p><b><u>PROBLEMAS ESPECIFICOS</u></b></p> <p>a) ¿Cómo influirá el cálculo de RIESGOS DE LIQUIDEZ y CRÉDITO en la compra de activos fijos que han generado pérdidas en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016, periodo 2016?</p> <p>b) ¿Cómo influirá la evaluación de COSTOS de VENTAS en el control de inventarios en la</p>	<p>Demostrar si es sustancial la auditoría financiera en la detección de las causas que ha generado pérdidas en la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016</p> <p><b><u>OBJETIVOS ESPECIFICOS</u></b></p> <p>a) Los RIESGOS DE LIQUIDEZ y CRÉDITO fueron determinantes en las pérdidas generadas por compra de activos fijos en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.</p> <p>b) La evaluación de COSTO DE VENTAS muestra la generación de un margen significativo de pérdidas que afectaron la gestión financiera de la</p>	<p>La Auditoría Financiera es sustancial porque permite la detección de las causas que generan pérdidas en la gestión financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.</p> <p><b><u>HIPOTESIS ESPECÍFICAS</u></b></p> <p>a) Los RIESGOS DE LIQUIDEZ Y CRÉDITO fueron determinantes en las pérdidas generadas por la compra de activos fijos en Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.</p> <p>b) La evaluación de COSTO DE VENTAS muestra la generación de un margen significativo de pérdidas que afectaron la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.</p>	<p>AUDITORIA FINANCIERA</p> <p><b><u>INDICADORES</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluación de riesgos de liquidez y créditos en la Auditoría Financiera.</li> <li>2. Evaluación de Costo de Ventas en Auditoría Financiera.</li> <li>3. Análisis de Ingresos y gastos financieros en la Auditoría Financiera</li> </ol> <p><b><u>VARIABLE DEPENDIENTE (Y)</u></b></p> <p>GESTION FINANCIERA</p> <p><b><u>INDICADORES</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pérdidas por compra de activos fijos.</li> <li>2. Control e inventarios.</li> <li>3. Pérdidas por gastos financieros.</li> </ol>	<p>La población está determinada por los miembros del Comité de Auditoría del Colegio de Contadores del Cusco que son 250 profesionales.</p> <p><b><u>MUESTRA</u></b></p> <p>La muestra está terminada por 35 profesionales especialistas del comité de auditoría del Colegio de Contadores del Cusco.</p>	<p><b><u>METODOS DE INVESTIGACIÓN</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inductivo</li> <li>• Deductivo</li> <li>• Analítico</li> </ul> <p><b><u>NIVEL DE INVESTIGACIÓN</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Descriptivo – correlacional</li> </ul> <p><b><u>TECNICAS DE INVESTIGACIÓN</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis documental</li> <li>• Entrevista</li> <li>• Encuesta</li> </ul> <p><b><u>INSTRUMENTOS</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fichas bibliográficas</li> <li>• Guías de entrevista.</li> <li>• Cuestionarios</li> </ul> <p><b><u>PROCESAMIENTO DE DATOS</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Microsoft Office Word.</li> <li>• Microsoft Office Excel.</li> </ul>

<p>Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016?</p> <p>c) ¿De qué manera influye el cálculo de LOS GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS en las pérdidas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016?</p>	<p>Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.</p> <p>c) Demostrar como influye el cálculo de los gastos administrativos y financieros en las pérdidas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.</p>	<p>c) Los gastos administrativos y financieros fueron determinantes en la generación de pérdidas lo que afectó la gestión financiera de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., periodo 2016.</p>			
--	--	--	--	--	--

## 2) ANEXO N° 02 ENCUESTA REALIZADA:

Instrucciones:

La presente técnica tiene por finalidad recoger información de importancia relacionado con el tema de Investigación “TRASCENDENCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA LA DETECCION DE PÉRDIDAS EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA EXPORTADORA DE CASTAÑAS S.A, PERIODO 2016”, al respecto se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña tenga a bien elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (x) en la opción que considere apropiada. Se le recuerda que esta encuesta es anónima, se agradece su participación.

1. La Empresa Exportadora de Castañas S.A. que fue creada hace 10 años, tiene un patrimonio de 8`717,082.58 de acuerdo a sus estados financieros, ¿Considera usted que es necesario realizar auditorías financieras anualmente?

Si ( )

No ( )

No contesta ( )

2. ¿Cuál es la actividad más importante de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. en la localidad de Puerto Maldonado?

Servicio de beneficiado ( ) Venta nacional ( )

Venta exportación ( )

3. Los estados financieros de la Empresa Exportadora de Castañas S.A., al año 2016 muestra una pérdida acumulada de más de 17 millones de soles, ¿Considera usted que es de vital importancia la auditoría financiera?

Si ( )

No ( )

No contesta ( )

4. Considerando que el monto acumulado de las pérdidas es muy significativa de acuerdo a su experiencia como auditor financiero, ¿Qué clase de análisis y procedimientos debe utilizarse en la acción de control?

Pruebas de detalles (transacciones y saldo) ( )

Pruebas de control ( )

No contesta ( )

5. ¿Ud. como auditor financiero considera que las pérdidas acumuladas de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. genera riesgo financiero de liquidez si dentro del análisis de capital de trabajo al año 2016 tiene el 1.07% y el año 2017 tiene un 1.02%?

Si ( )

No ( )

No sabe ( )

6. ¿La Empresa Exportadora de Castañas S.A. tiene como giro de negocio la exportación de productos por lo tanto necesita un capital de trabajo constante, lo cual efectivamente tiene según los estados financieros 2016 y 2017, siendo así porque se genera pérdidas?

Defecto en otras cuentas ( ) Por mala gestión ( )

No contesta ( )

7. ¿Considera usted que el riesgo de crédito es alto en la Empresa Exportadora de Castañas SA, debido a que el pasivo no corriente significa un 57.10% en el año 2016 y 52.34% en el año 2017?
- Si ( )  
No ( )  
No contesta ( )
8. ¿De acuerdo al análisis de estados de resultados de la Empresa Exportadora de Castañas S.A. del período 2016, considera usted que en una empresa comercializadora de productos el costo de ventas es determinante en la generación de pérdidas?
- No ( )  
Si buen Margen ( )  
No conoce ( )
9. En la Empresa Exportadora de Castañas S.A., las pérdidas en el año 2016 asciende a 6 millones, mientras que el costo de ventas es de 13 millones; ¿Qué impacto tuvo el costo de ventas en las pérdidas?
- Alto ( )  
Medio ( )  
Bajo ( )
10. La Empresa Exportadora de Castañas S.A. mantiene deudas a largo plazo lo que ha generado gastos financieros por 4 millones ¿Considera el costo de ventas importante en la determinación de pérdidas y por lo tanto en la gestión financiera?



- Si ( )
- No es significativo ( )
- No contesta ( )

11. La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha evaluado el riesgo de crédito, ¿Considera usted que será importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa?

- Si ( )
- No ( )
- No contesta ( )

12. La auditoría financiera en la Empresa Exportadora de Castañas S.A. ha determinado el riesgo de interés, por los préstamos obtenidos, ¿Considera usted que es importante para prever resultados negativos en la gestión financiera de la empresa?

- Si es muy importante ( )
- No es relevante ( )
- No es tan importante ( )

13. Los gastos financieros de la empresa exportadora de castañas S.A. asciende a más de 4 millones de soles que representa el 66.6% del total de pérdidas, ¿Considera usted que dichos gastos han generado resultados negativos en la gestión financiera?

- Si ( )
- No ( )
- No sabe ( )

### 3) ANEXO N° 03 MATRIZ DE VALIDACIÓN

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS.  
MEDIANTE CRITERIO DE EXPERTOS EN LA ESPECIALIDAD.

GUIA:

El presente documento, tiene por finalidad el de recabar la información útil de personas experto y especializadas en el tema de la investigación. La validez y la confiabilidad del instrumento de recolección de datos se componen de (9) ítems según prelación y con la respectiva escala de estimación que a continuación se indica:

1. Indica una ausencia de elementos que absuelven la interrogante planteada.
2. Representa una absolución escasa de la interrogante.
3. Significa la absolución de los ítems en términos intermedios.
4. Representa estimación que el trabajo de investigación absuelve en gran medida la interrogante planteada.
5. Representa el mayor valor de escala y debe ser asignado cuando se aprecie que el ítem es absoluto por el trabajo de investigación de una manera totalmente suficiente.

Marque con una X en la escala que se consigna a la derecha de cada ítem según la opción que le corresponde el instrumento de investigación.

		<b>Escala de validación</b>				
1	¿Considera Ud. que los ítems de los instrumentos de recolección de datos miden lo que pretende medir?	1	2	3	4	5
2	¿Considera Ud. que la cantidad de ítems formulados en esta versión son suficientes para tener una comprensión del tema en estudio?	1	2	3	4	5
3	¿Considera Ud. que los ítems consignados en este instrumento son una muestra representativa del universo materia de estudio?	1	2	3	4	5
4	¿Considera Ud. que todos y cada uno de los ítems contenidos en este instrumento se orienta a los objetivos planteados?	1	2	3	4	5
5	¿Considera Ud. que si aplicamos en reiteradas oportunidades este instrumento a muestras similares obtendríamos datos también similares?	1	2	3	4	5
6	¿Considera Ud. que los conceptos y/o términos utilizados en este instrumento son todos y cada uno de ellos propios de las hipótesis y variables de estudio?	1	2	3	4	5
7	Considera Ud. que el lenguaje utilizado en el presente instrumento es claro sencillo y no da lugar a diferentes interpretaciones?	1	2	3	4	5
8	Considera Ud. Que la estructura del presente instrumento es adecuada al tipo de usuario a quien se dirige el instrumento.	1	2	3	4	5
9	Estima Ud. que las escalas de medición utilizadas son pertinentes a los objetos materia de estudio.	1	2	3	4	5

10.- ¿A su criterio qué aspectos se tiene que modificar o qué ítems se tendrían que incrementarse o disminuir, para mejorar el instrumento de recolección de datos?

.....

.....

.....

4) ANEXO N° 04 FOTOGRAFÍAS DE LA PLANTA PROCESADORA DE CASTAÑAS S.A.



5) ANEXO N° 05 FOTOGRAFÍAS DE LA ENCUESTA

