



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

TÍTULO:

La auditoría como práctica sana y su incidencia en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena.

AUTORA:

Muñoz Bravo Alex Michael
Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

TUTORA:

Ing. Matute Petroche Jessica Silvana, MSc..

Guayaquil, Ecuador

14 de noviembre del 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Muñoz Bravo Alex Michael** y **Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Magister en Contabilidad y Finanzas**.

TUTORA

f. _____

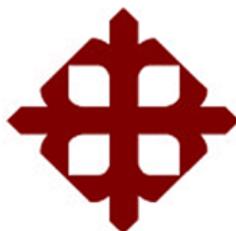
Ing. Matute Petroche Jessica Silvana, MSc.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

f. _____

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph.D.

Guayaquil, a los 14 días del mes de noviembre del año 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotros, Alex Michael Muñoz Bravo y Verónica Elizabeth Villafuerte
Aguirre

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación “**La auditoría como práctica sana y su incidencia en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena**” previa a la obtención del Título de Magister en Contabilidad y Finanzas, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.
En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 14 días del mes de noviembre del año 2022

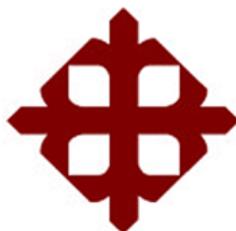
LOS AUTORES

f. 

Muñoz Bravo Alex Michael

f. 

Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

AUTORIZACIÓN

Nosotros, Alex Michael Muñoz Bravo y Verónica Elizabeth Villafuerte Aguirre.

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación **“La auditoría como práctica sana y su incidencia en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 14 días del mes de noviembre del año 2022

LOS AUTORES

Alex Muñoz B.

f. _____

Muñoz Bravo Alex Michael

Verónica Villafuerte

f. _____

Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth.

REPORTE URKUND

<https://secure.orkund.com/old/view/142628254-311390-316762#q1bKLVayio7VUSrOTM/LTMtMTsxLTIWyMqgFAA==>

REPORTE URKUND

<https://secure.orkund.com/old/view/142628254-311390-316762#q1bKLVayio7VUSrOTM/LTMtMTsxLTIWyMqgFAA==>

Documento	Alex Muñoz Bravo-Veronica Villafuerte nov 12.docx (D149642806)
Presentado	2022-11-14 09:25 (-05:00)
Presentado por	jessica.matute@cu.ucsg.edu.ec
Recibido	jessica.matute.ucsg@analysis.orkund.com
Mensaje	RV: [Original] 8% de similitud - jessica.matute@cu.ucsg.edu.ec Mostrar el mensaje completo 0% de estas 35 páginas, se componen de texto presente en 0 fuentes.



TUTORA



Ing. Jessica Matute P., Mgs.

TUTORA

f. _____

Ing. Matute Petroche Jessica Silvana , MSc.

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme salud, fortaleza y sabiduría para culminar con mis estudios.

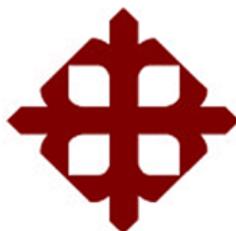
A cada uno de mis Profesores por ser una guía en el ámbito educativo.

A la Universidad Católica Santiago de Guayaquil por darnos todo el apoyo necesario durante el periodo de la Maestría y a todas las personas que han colaborado para la culminación de este artículo.

DEDICATORIA

A Dios, a mi familia, a mis amigos y especialmente a mis Padres, que siempre estuvieron para apoyarme a lo largo del camino.

MUÑOZ BRAVO ALEX MICHAEL
VILLAFUERTE AGUIRRE VERÓNICA ELIZABETH



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn Ph.D.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

f. _____

Ing. María Soledad Rea Fajardo, Mgs.

OPONENTE

Lista de Contenido

Capítulo 1: Introducción	1
Antecedentes del Problema.....	1
Problema	2
Formulación del Problema	3
Justificación	3
Objetivo General.....	3
Objetivos Específicos	3
Preguntas de Investigación.....	4
Hipótesis.....	4
Limitaciones del Problema.....	4
Capítulo 2. Revisión de la Literatura	5
Marco teórico.....	5
Riesgo de información y teoría de seguros en auditoría financiera.....	5
Los riesgos en la auditoría	6
Las Pymes y la auditoría	9
Detección de fraudes y errores.....	12
Eficiencia financiera	14
Marco conceptual	14
Marco Legal.....	15
Leyes y normativas nacionales de prevención de fraudes.....	15
Ley de prevención de lavado de activos y del financiamiento de los delitos	15
Código Orgánico Integral Penal COIP	16
Norma Ecuatoriana de Auditoria (NEA) N° 5 – fraude y error	17
Capítulo 3. Marco Metodológico.....	18
Diseño de investigación.....	18
Nivel de investigación	18
Investigación descriptiva.....	18
Tipo de investigación/ Enfoque	18
Investigación de campo	18
Investigación Bibliográfica – Documental.....	18
Alcance.....	19

Población y muestra	19
Instrumentación.....	19
Recolección y análisis de datos.....	19
Validez y Confiabilidad	20
Operacionalización de variables	21
Capítulo 4: Análisis e interpretación de resultados.....	23
Análisis de la entrevista	23
Comprobación de hipótesis	34
Conclusiones	37
Recomendaciones	39
Estrategias o métodos para la aplicación de la auditoria como practica sana	39
Contribuciones teóricas y prácticas.....	39
Futuras investigaciones	39
Bibliografía.....	40
APÉNDICES.....	42

Lista de Tablas

Tabla 1 Auditoría externa vs auditoría interna.....	11
Tabla 2 Operacionalización de Variables	21
Tabla 3 Respuestas de la entrevista	23
Tabla 4 Decisión de contratación de auditoría	35
Tabla 5 Beneficio de auditoría	35
Tabla 6 Resumen de contingencia.....	35
Tabla 7 Pruebas de Chi-cuadrado	36

Lista de Figuras

Figura 1 Aspectos que abarca el fraude.....	12
Figura 2 Género de los gerentes encuestados.....	26
Figura 3 Nivel de educación del gerente	26
Figura 4 Edad del gerente.....	26
Figura 5 Años de constitución de la empresa.....	27
Figura 6 Número de empleados.....	27
Figura 7 Monto de ingresos promedio anual	28
Figura 8 Capital de la empresa familiar	28
Figura 9 Contratación de servicios de auditoría como práctica sana.....	29
Figura 10 Contratación voluntaria	29
Figura 11 Contratación no voluntaria	30
Figura 12 Representación de gasto o inversión de acuerdo a la contratación de auditoría.....	30
Figura 13 Favorece al control de los sistemas de información contable de la empresa	31
Figura 14 Mejora la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa.....	31
Figura 15 Optimiza los procedimientos de gestión y funcionamiento de la empresa	32
Figura 16 Detecta posibles deficiencias en el funcionamiento del negocio	32
Figura 17 Previene gastos innecesarios (multas).....	33
Figura 18 Favorece las relaciones con clientes externos	33

Lista de Apéndice

Apéndice A. Modelo de entrevista.....	42
Apéndice B Resultados de la entrevista.....	43
Apéndice C. Formato de encuesta.....	47

Resumen

El presente estudio tiene como objetivo general de determinar la incidencia de la ejecución de auditoría como practica sana en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena. El enfoque de la investigación es mixto, bajo la modalidad de investigación de campo y bibliográfica; en donde la investigación de campo se emplea al aplicar las entrevistas y encuesta a la muestra seleccionada de empresas objeto de estudio; mientras que, la modalidad bibliográfica ayudó a la recopilación de información teórica respecto a las variables de investigación. El tipo de investigación es descriptiva, aplicando una entrevista a 6 empresas diferentes, y, una encuesta a la muestra total de 278 empresas de una población de 1005 empresas que no están obligadas a presentar informe de auditoría. Luego de la aplicación de los instrumentos de investigación se obtuvo que el 81,5% de las empresas de la muestra sacada de la población objeto de estudio han contratado servicios de auditoría como práctica sana. Y, el 18,5% no han contratado servicios de auditoría como práctica sana. Además, el 93,5% (260) de los encuestados indicó estar muy de acuerdo en que la contratación de servicios de auditoría mejora la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa. Mientras el 6,5% (18) restante no está muy de acuerdo con este aspecto. Finalmente, se concluyó que había evidencia estadísticamente significativa de que la auditoría como práctica sólida mejoró el desempeño financiero de las empresas que no necesitaban contratar servicios de auditoría en Santa Elena. Por lo tanto, la decisión de contratar un contador se relaciona positivamente con mejorar la confiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa.

Palabras Claves: Auditoría, práctica, eficacia financiera, empresas no obligadas a presentar informes de Auditoría, desempeño financiero.

Abstract

The general objective of this study is to determine the incidence of the execution of audits as a sound practice in the financial results of companies not required to submit audit reports in the city of Santa Elena. The research approach is mixed, under the modality of field and bibliographic research; where field research is used to apply the interviews and survey to the selected sample of companies under study; while the bibliographic modality helped in the collection of theoretical information regarding the research variables. The type of research is descriptive, applying an interview to 6 different companies, and a survey to the total sample of 278 companies out of a population of 1005 companies that are not required to submit an audit report. After the application of the research instruments, it was found that 81.5% of the companies in the sample taken from the population under study have contracted auditing services as a sound practice. And, 18.5% have not contracted auditing services as a sound practice. In addition, 93.5% (260) of the respondents indicated that they strongly agree that contracting audit services improves the reliability and credibility of the company's financial results. The remaining 6.5% (18) disagreed strongly with this aspect. Finally, it is concluded that there is statistically significant evidence that auditing, as a sound practice, has improved the financial results of companies in St. Helena that are not required to contract auditing services. Therefore, the decision to hire auditing is positively associated with improved reliability and credibility of financial results in a company.

Keywords: *Audit, practice, financial efficiency, companies not required to submit Audit reports.*

Capítulo 1: Introducción

El país está ante un cambio de época y ya no es viable la opción de continuar con los mismos patrones, lo que lleva a transformar el actual paradigma de desarrollo en uno que nos lleve por la senda del desarrollo sostenible, incluyendo una visión de largo plazo. Las brechas enfrentadas son estructurales, por un lado, la baja productividad y la mala infraestructura colocan a las nuevas organizaciones en desventaja frente a sus competidores potenciales.

Con la pandemia del COVID-19, el mercado de las grandes organizaciones se vio considerablemente afectado, incluyendo las pymes que reportaron pérdidas económicas por varios factores como: la terminación de contratos con los clientes, dificultades en el transporte interno provocando retrasos en los envíos y que el producto no llega a los clientes en óptimas condiciones; y, un incremento en los costos operativos por la adquisición de equipos de bioseguridad para contrarrestar la pandemia.

La importancia de la auditoría ha aumentado exponencialmente en los últimos años. Independientemente del tamaño de la empresa, la auditoría tiende a ser una herramienta igualmente importante para todas las empresas debido a la importancia que tiene para permitir la transparencia dentro de estas empresas. De hecho, esto se debe principalmente a que ha habido un énfasis creciente en garantizar que todos los intereses de las partes interesadas estén debidamente protegidos cuando se trata del funcionamiento de las empresas.

En primer lugar, se puede ver que estas auditorías ayudan mucho a las empresas a identificar los problemas relevantes en el sistema contable existente. De hecho, es útil para ellos en el sentido de que después de realizar la auditoría, pueden identificar sus debilidades y trabajar en ellas para garantizar que puedan obtener los mejores resultados posibles.

De hecho, las pymes no siempre pueden permitirse una consulta costosa, por lo que muchas veces desconocen los aspectos en los que pueden trabajar para extrapolar mejores resultados.

Antecedentes del Problema.

Los antecedentes del problema son investigaciones realizadas por diferentes autores, dichos documentos contienen información relevante que contribuye al desarrollo de la investigación.

Coronel y Barrionuevo (2018) en su trabajo de investigación Auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Lacta Ltda., período 2016, plantearon como objeto general “realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro “Sumach Llakta” LLC” llegando a la conclusión que el nivel de riesgo financiero es alto por el incumplimiento de algunos elementos y la falta de registro, lo que dificulta hechar un vistazo al movimiento de efectivo que realizan las empresas.

Por ello, este estudio examina la importancia de conocer el nivel de riesgo que se puede presentar en una empresa grande o pequeña durante la auditoría de sus estados financieros, con el fin de tomar decisiones adecuadas y establecer controles con base en resultados, políticas y regulaciones necesarias para administrar los riesgos de ganancias futuras para reducirlos y evitarlos.

Mendoza (2018), en su trabajo de investigación sobre La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014, se planteó como objetivo general “Determinar el cómo incide la auditoría financiera en la optimización de la gestión de las empresas dedicadas al diseño estructural en Lima metropolitana 2013-201”. En conclusión, el

análisis de los datos permitió realizar una revisión de los libros contables, estados financieros y utilidad de la empresa.

Según López, Crespo y Mancheno (2019), en su artículo de investigación titulado “Auditoría financiera a Ecuacolchones correspondiente al periodo 2010 al 2011”, se establece como objetivo general decidir sobre la suficiencia de los estados financieros y evaluar los documentos contables, teniendo en cuenta la importancia de la implementación este proceso se basa en las teorías y normas de auditoría, entregando la información y los documentos contables en los plazos establecidos y elaborando así un informe sobre las deficiencias detectadas con las recomendaciones pertinentes.

En relación a la presente investigación, al implementar una auditoría para optimizar los esfuerzos de las empresas no obligadas a llevar contabilidad o realizar una auditoría; se pueden diseñar adecuadamente los procedimientos en los lugares donde se detecten inconvenientes, contribuye directamente a mejorar las ganancias y simplificar sus operaciones.

Problema

La auditoría se utiliza en todo el mundo, pero el desconocimiento persistente sobre su uso; suele estar relacionado con prácticas obligatorias más que voluntarias. La regulación de la auditoría es actualmente objeto de un intenso debate, donde es difícil determinar el tamaño de empresas que deben ser auditadas.

De lo anterior se desprende que la auditoría como práctica basada en los requisitos de la ley tiene su influencia en todo el mundo, porque se realiza por temor a la sanción legal sin prestar atención a la naturaleza voluntaria de esta práctica contable, que es un grave problema en todo el mundo.

Por lo tanto, esto está vinculado al hecho de que, gracias a la auditoría, se puede mostrar información importante sobre los archivos de contabilidad y gestión en las empresas, esto ayuda al proceso de toma de decisiones y trabaja en conjunto para hacerlos correctos y rentables. Un aspecto importante es que los auditores deben tratar problemas en la empresa, uno de los más presentados es la corrupción, que se manifiesta de varias maneras y en todos los niveles, que claramente desarrolla otra ética social.

Las Pymes en Ecuador donde mayormente son empresas de familias o pequeñas sociedades no tienen procedimientos para el control financiero y la administración organizacional, ni mucho menos para la contabilidad adecuada, por lo tanto, no presentan informes de auditorías a las entidades de control.

Sin embargo, cabe señalar que, al contratar estos servicios, es más probable que la empresa se comprometa voluntariamente y lo convierta en una práctica sana y preventiva, en lugar de solo una formalidad seguida por una agencia gubernamental. La principal razón para no estar preparados para estas demandas potenciales es el costo de los servicios, considerando que se utilizan empresas calificadas con años de experiencia, además de profesionales de la industria que quieren utilizar su conocimiento para mejorar el estado de las compañías.

La auditoría se realiza con base en el nivel de activos que posee una compañía, pero para las empresas que no están obligadas a presentar este informe, a pesar de tener niveles de ingreso considerables, no realizan este servicio por falta de conocimiento e importancia de los beneficios que

pueden tener, las oportunidades financieras y económicas que puede ofrecer la banca privada o pública con presentar un control de los ingresos y gastos que realiza una compañía.

En Santa Elena, las empresas que no están obligadas a presentar un informe de auditoría no contratarán estos servicios por una variedad de razones, pero si la auditoría se considera una inversión del propietario, se incrementaría el nivel y conocimiento profesional y con ello la sana práctica, la prevención de errores, el fraude, por lo que los informes mostrarían una ayuda decisiva, para lograr sus objetivos y optimizar los recursos para su crecimiento a lo largo de su vida comercial.

Las empresas no cuentan con información completa sobre cómo administrar mejor sus operaciones, lo que a su vez les ayuda a tomar las decisiones correctas en todas las áreas de su negocio. Así, todo indica que la prueba de auditoría es obligatoria para unas empresas y para otras no, lo que crea un problema para estas últimas, pues su actividad y desarrollo interno es susceptible de estar caracterizado por anomalías financieras, con la excusa de que la auditoría es un costo y no inversión.

Formulación del Problema

¿Cómo afecta la auditoría como buena práctica a la mejora del control financiero en empresas que no están obligadas a presentar informes de auditoría?

Justificación

Los temas de auditoría para las empresas que no están obligadas a presentar informes de auditoría no se tratan en detalle, y la experiencia y los casos específicos deben publicarse para que no se pueda negar la práctica adecuada. La investigación realizada ha permitido identificar un conjunto de referencias importantes que deben tenerse en cuenta para cambiar algunas de las ideas existentes sobre el papel de la auditoría en las empresas.

En este campo de trabajo, la investigación se propone brindar un análisis de las características que brindan las auditorías en las empresas. El análisis examina otros resultados de investigación y también trata de determinar qué beneficios puede traer la auditoría a las empresas para un mejor acceso a fuentes de información relevantes.

La necesidad de implementar acciones de control en empresas con mala gestión de recursos puede causar aumentos innecesarios en los costos logísticos, dado que la acumulación de costos innecesarios o irrelevantes en la organización trae pérdidas que constituyen todo esto. Desde el punto de vista de la información de prevención, la auditoría como una práctica sana es la actividad necesaria, y por esta razón es una inversión a corto plazo para toda organización.

Objetivo General

Determinar la incidencia de la ejecución de auditoría como practica sana en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena.

Objetivos Específicos

- Fundamentar las teorías que se usarán en la presente investigación
- Realizar investigaciones de índole cualitativa y cuantitativa para conocer si la auditoría como práctica sana contribuye a la mejora de resultados financieros

- Dar a conocer la relación que existe entre la práctica sana de procesos de auditoría y los resultados financieros
- Proponer estrategias o métodos para la aplicación de la auditoría como práctica sana en empresas no obligadas a presentar informes

Preguntas de Investigación

- ¿Cuáles teorías respaldan a la presente investigación?
- ¿Qué perspectiva tienen los propietarios de negocios ante la aplicación de la auditoría en sus empresas?
- ¿Cuál es la relación que existe entre la práctica sana de procesos de auditoría y los resultados financieros?
- ¿Cómo implementar métodos de auditoría y control en empresas no obligadas a presentar informes?

Hipótesis

H0: La auditoría como práctica sana no permitirá a las empresas no obligadas a presentar informes tener una mejora en los resultados financieros.

H1: La auditoría como práctica sana permitirá a las empresas no obligadas a presentar informes tener una mejora en los resultados financieros.

Limitaciones del Problema

Para la recolección de datos existe información en el aporte de las entrevistas por parte de las empresas seleccionadas que desconocen de este tema, principalmente a los gerentes y administradores de cada entidad.

Capítulo 2. Revisión de la Literatura

Marco teórico

La auditoría es un importante factor de apoyo para los gestores; proporciona un asesoramiento fiable cuando los resultados obtenidos se expresan en el informe. Por lo tanto, los gestores deben aplicar estrategias, herramientas o procesos para lograr un crecimiento económico suficiente. También deben contar con personal formado en todas las áreas de la empresa. Hay que actualizar sus conocimientos financieros para que estén preparados para cualquier decisión que haya que tomar, y hay que establecer normas específicas y supervisarlas para que se cumplan en su totalidad. Una auditoría financiera es un análisis de los estados financieros realizado por un contable a petición de los directivos de la empresa con un objetivo concreto. La empresa debe establecer un calendario de trabajo y planificar la realización de la respectiva auditoría en un momento predeterminado (Capelo, 2016).

Riesgo de información y teoría de seguros en auditoría financiera

La teoría del seguro justifica el rol de auditoría al reducir la información de riesgo, lo que resulta en menores costos de capital atraído (por ejemplo, si los bancos están satisfechos con el nivel de información de riesgo, pueden reducir las tasas de interés y así sentirse atraído por fuentes de financiamiento a menor costo). Cabe señalar, sin embargo, que la seguridad dada por el auditor es una seguridad razonable y no absoluta, porque existen limitaciones inherentes en el proceso de auditoría que afectan la capacidad del auditor para detectar tergiversaciones (Carrión, Mendoza, & Vera, 2017).

Además, reconocer como se establece en la NIA 200, que una opinión de auditoría no garantiza la rentabilidad futura de la entidad ni la eficacia o eficiencia con la que la dirección ha gestionado la entidad comercial. Esto se debe a que el auditor se preocupa, en particular, de la información sobre riesgos para los estados financieros, no tiene influencia directa sobre el riesgo económico (una empresa económica está en riesgo cuando no puede adaptarse en tiempo y costo a las condiciones), que no se actúa sobre la sostenibilidad y eficacia de los negocios. Además, para minimizar el riesgo de la información, cualquier trabajo de auditoría debe llevar una "etiqueta" de calidad (Biler, 2017).

La auditoría de la información financiera es de gran importancia para la estabilidad de los mercados de capitales, siempre que sea una auditoría de calidad. Ante los acontecimientos de crisis económica, debido, quizás, y la escasez de información contable precisa, los inversores demandan servicios de auditoría de excepcional calidad, independencia e integridad profesional (Llumiguanom, Gavilánez, & Chávez, 2021).

Una auditoría de calidad comienza con el cuidado y la objetividad de los contadores profesionales, la metodología mejorada del auditor financiero se basa en pruebas sustantivas, las herramientas analíticas, los modelos comerciales y el conocimiento específico de varias áreas, con especial atención al control interno y al riesgo de fraude y permite transformar la información en conocimiento que los clientes pueden utilizar para gestionar mejor el riesgo y optimizar la eficiencia. y evaluar el desempeño (Sánchez, 2018).

En qué medida contribuyen a reducir el riesgo de la información de auditoría, presentan algunos aspectos de los riesgos encontrados en cualquier trabajo de auditoría, lo que lleva a una seguridad razonable y no absoluta.

Los riesgos en la auditoría

Para comprender la influencia de los riesgos de auditoría, se detalla una descripción general de las categorías de riesgos que puede enfrentar el auditor. Así, en una empresa el auditor puede encontrarse con los siguientes tipos de riesgos: riesgos generales propios de la empresa, riesgos relacionados con la naturaleza de las operaciones, riesgos relacionados con el diseño y operación de los sistemas, riesgo de detección durante la auditoría (Zamora, 2019).

Los riesgos generales propios de la empresa son todas las operaciones comerciales y se pueden encontrar en su conocimiento y en su entorno. Caen en esta categoría: riesgos relacionados con la situación económica de la empresa (que pueden poner en entredicho la continuidad del negocio), para los riesgos generales (falta o exceso de procedimientos de control), gestión de riesgos relacionados con la actitud (desde el control y la calidad de información financiera y contable interna, por ejemplo) (Saltos, Palma, & Cedeño, 2022).

Los riesgos relacionados con la naturaleza de las operaciones realizadas se refieren al tipo de operación y se pueden dividir en tres categorías, cada una con riesgos particulares, a saber: operaciones repetitivas, resultados del trabajo actual (generalmente) la empresa (ventas, compras, pagos, recibos) y que aplica un trato uniforme, están, en principio, soportando riesgos significativos; operaciones puntuales, complementarias a las repetitivas, que pueden ocurrir de vez en cuando (valoración de inventario al cierre del ejercicio) y pueden presentar riesgos significativos si se descubren errores a tiempo; transacciones excepcionales que se producen en operaciones excepcionales (fusión, liquidación, reestructuración, etc) y son más susceptibles de riesgo (significativas) porque el personal no puede estar suficientemente preparado para estas situaciones o carece de elementos comparativos. El error puede tener una influencia significativa en los estados financieros, el tamaño de un valor de transacción o categoría de transacciones es mayor (Fernández & Caycedo, 2017).

Los riesgos relacionados con el diseño y la operación de los sistemas pueden hacerse sentir si el sistema de contabilidad y los sistemas de control interno no están diseñados y no funcionan de manera confiable. Deben prevenir, detectar y corregir los errores ocurridos durante la ejecución de las operaciones para otorgarles la característica de “confiables”. Se considera que los riesgos pueden reducirse más fácilmente si se realizan operaciones repetitivas. Hay situaciones en las que, aunque el sistema de control interno (SCI) está bien diseñado, no funciona de forma fiable, por lo que no se aplican los procedimientos internos, lo que sin duda aumenta el riesgo de auditoría (Alvarez, 2020).

El riesgo de auditoría de detección por el hecho de que cualquier sistema tiene que ser adoptado por la empresa y cualquier procedimiento de auditoría debe ser elegido y aplicado por el auditor en su labor, todavía no hay certeza absoluta de que los estados financieros contengan errores. En este contexto, el auditor debe dirigir su atención a reducir su riesgo lo más bajo posible. Como una auditoría de reducción de riesgos y un aumento en los usuarios del tiempo del auditor de seguros, vista, ayudan a reducir el riesgo de información (Medina, 2019).

El conocer todos los factores de riesgo permitirá al auditor para centrar la atención en las áreas donde los riesgos de error y/o fraude son más probables. En otras palabras, cuando planifican su trabajo, recopilan y evalúan la evidencia probatoria y preparan el informe de auditoría sobre los estados financieros de una empresa, el auditor debe considerar el riesgo de incorrección material causada por error o fraude.

A diferencia de los errores, las faltas u omisiones no son intencionales (ejemplos: errores de adición o cálculo, confusión en la evaluación de transacciones, omisiones en el inventario, omisión del registro de sus documentos de registro o estimaciones falsas e inexactas de reservas y ajustes, errores en la aplicación de los principios contables, métodos de evaluación, y presentación en los estados financieros, etc.), la naturaleza del fraude está relacionada con acciones que una o más personas han realizado intencionalmente entre la administración, los empleados y otros (Cedeño, Yungán, & Moscoso, 2022).

El riesgo de que no se detecte una incorrección material como resultado de un fraude se considera mayor que el riesgo de que la incorrección se deba a un error, esto sucede porque el fraude involucra acciones que se esconden bien organizadas y se pueden producir irregularidades “fraude de gestión” (que involucra a la alta gerencia) o “fraude de asociación de empleados” (que involucra a los empleados de la entidad).

Las distorsiones causadas por estados financieros fraudulentos se dividen en dos categorías: informes financieros fraudulentos y apropiación indebida (uso indebido) de activos. Se demostró que, en la mayoría de los casos, los informes financieros fraudulentos se realizan con fines de presentación y buscan un mayor rendimiento, por lo general obtienen ganancias indirectas.

Dado que los auditores no son expertos en la autenticación de documentos y el fraude porque algunos están ocultos, está claro que no todas las incorrecciones debidas a fraude pueden detectarse (de ahí la razón por la que se utiliza la "seguridad razonable"). En este contexto, la NIA 240 establece que los auditores deben identificar eventos y condiciones que dan la oportunidad, la razón o los medios para cometer fraude o una indicación de que puede haber ocurrido un fraude.

Dichos eventos o condiciones son factores de riesgo conocidos de ocurrencia de fraude. La presencia de factores de riesgo para desarrollar fraude afectará la evaluación del riesgo inherente y de control, pero no indica, necesariamente, la existencia de fraude.

Además, al planificar e implementar los procedimientos de auditoría, el auditor debe considerar el riesgo de incorrección material en los estados financieros como resultado del incumplimiento de leyes y reglamentos de particular relevancia para la misión.

La NIA 250 presenta ejemplos de los tipos de información que pueden llamar la atención del auditor, indicando que hubo incumplimiento de las leyes y reglamentos, tales como: pago de multas y sanciones, pagos por servicios no especificados, compras a precios muy por encima o por debajo del mercado, pagos por bienes o servicios realizados en un país distinto de aquel en el que se originaron, transacciones no autorizadas o transacciones registradas indebidamente; comentarios de la prensa, etc. (Yerovi, Arízaga, & Zambrano, 2018).

El riesgo de auditoría se refiere a la probabilidad de que existan incorrecciones materiales en los estados financieros y que el auditor emita una opinión sin salvedades, por lo tanto, una opinión

errónea. En otras palabras, el riesgo de auditoría aceptable es una medida del grado en que el auditor está dispuesto a aceptar que los estados financieros puedan contener incorrecciones materiales, aunque haya emitido un informe de auditoría sin salvedades (Concha & Juscamaita, 2016).

El auditor está obligado a aceptar un cierto nivel de riesgo debido a las limitaciones inherentes del sistema de control interno y cualquier compromiso de auditoría. Sin embargo, el auditor debe limitar este riesgo al mínimo para que el grado de seguridad proporcionado por su punto de vista sobre la confiabilidad de los estados financieros sea tan alto.

Esto es posible cuando el auditor conoce los factores de riesgo y dirige sus procedimientos de seguimiento a las áreas donde los errores y el fraude son más probables. El riesgo de auditoría que el auditor considera aceptable debe ser aún menor ya que los usuarios externos confían más en los estados financieros de la entidad auditada discontinuada ya que el riesgo de empleo es mayor y el poder y la integridad de la administración son dudosos. En otras palabras, cuanto mayor sea el riesgo total (económico, financiero y de quiebra), mayor será el grado de seguridad que el auditor debe tener y mayor será el riesgo de auditoría menos aceptable.

El Riesgo Inherente se refiere a la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones de contener distorsiones significativas que podrían (individualmente o en combinación), suponiendo que no existan controles internos. Desde el punto de vista del riesgo inherente del auditor, es una medida de la estimación que hizo sobre la probabilidad de incorrección material en las cuentas antes de evaluar la eficacia del control interno para prevenir o detectar y corregir errores y/o fraudes (Ordoñez, Carrera, & Peñafiel, 2021).

La estimación del riesgo inherente al conocimiento de la entidad se produce después de que el cliente, se pueden identificar áreas potenciales de ocurrencia de tergiversación. La probabilidad de errores y fraudes es mayor; el riesgo inherente estimado será mayor. Un alto riesgo inherente requiere que el auditor recolecte una mayor cantidad de muestras para ayudar a mitigar el riesgo de auditoría.

Tras analizar las respuestas a dichas preguntas, la entidad auditor-cliente se encuadra en una de las siguientes categorías en términos de RIG: alta, media, baja o muy baja. Después de evaluar RIG, el auditor centrará su atención en los riesgos inherentes específicos (RIS) para las estructuras de los estados financieros (Ramos, López, & Mateos, 2022).

Para evaluar los riesgos, NMA recomienda lograr respuestas a seis preguntas, a saber:

Q1. ¿Los sistemas son propensos a errores / inadecuados / no informatizados? (Ejemplos: sistema manual, falta de segregación de funciones, no se llevan registros de manera regular y sistemática, etc.)

Q2. ¿Las personas que tienen cuentas carecen de la competencia necesaria (están mal preparadas)? (Ejemplos: montos a menudo mal registrados, aplicación incorrecta del IVA, olvido de registrar ciertas transacciones, etc.)

Q3. ¿La naturaleza es una entidad compleja de transacciones de clientes? (Ejemplos: transacciones complejas de divisas, transacciones en derivados: swaps, futuros, etc.)

Q4. ¿Hay sospechas de malversación (robo) o fraude? (Ejemplos: la posibilidad de robo de efectivo en mano, la posibilidad de fraude mediante el uso no autorizado de cheques, etc.)

Q5. ¿Falta documentos para calcular varios indicadores y parámetros? (Ejemplos: cuando el cambio es múltiple, la revaluación, etc.)

Q6. ¿La entidad realizó transacciones inusuales? (Ejemplos: intercambio de bienes, cláusula de renuncia de ventas, etc.)

Estas seis preguntas se centran en ¿qué se espera encontrar errores? Con base en las respuestas del cuestionario presentado, el auditor determina el RIS para cada sección o área de manera significativa. El riesgo inherente total (RIT) está determinado por las dos estimaciones de riesgo anteriores (RIG y RIS), modeladas en la siguiente tabla (que se muestra en NMA) (Ramos, López, & Mateos, 2022, p. 5).

El riesgo de control se refiere a la probabilidad de que el control interno de la entidad no pueda prevenir o detectar y corregir una incorrección material en los estados financieros. Este riesgo es evaluado por el auditor después de obtener un entendimiento de los cuestionarios de evaluación de riesgos del entorno de control de la entidad y después de obtener evidencia sobre la efectividad operativa de los controles internos a través de pruebas de control.

Normalmente, el auditor establece un alto nivel de riesgo de control, incluso del 100%, ya que la confianza en el SCI es baja. Sin embargo, hay excepciones, tales como: identificación por parte del auditor de controles internos bien diseñados y que funcionan con eficacia, o cuando el auditor planea realizar pruebas para respaldar el control ampliado que evalúe el riesgo a un nivel inferior. Sin embargo, una cosa es cierta: el RC es más alto; el volumen de evidencia debe ser mayor para sustentar un riesgo de auditoría tan bajo (el mismo procedimiento que en el caso del riesgo inherente) (Tobar & Flores, 2022, p. 8).

Es importante señalar que el riesgo de control se introduce en la ecuación del riesgo de auditoría solo cuando el auditor asigna un grado de control de confianza y, como consecuencia, reduce el alcance de los procedimientos analíticos sustantivos. Por el contrario, cuando el auditor no tiene la intención de confiar en la eficacia del control interno, el control de riesgos se evaluará al 100% y el auditor se verá obligado a ampliar los procedimientos sustantivos para reducir el riesgo de auditoría, como se mencionó anteriormente.

En conclusión, el riesgo de auditoría se considera un riesgo económico para la firma de auditoría, lo que significa que el auditor puede ser obligado judicialmente a cubrir ciertos daños y perjuicios solicitados por los usuarios de los estados financieros en la entidad que el cliente quiebra después de una auditoría, por lo que se denomina "procedimiento". Sabemos que el auditor es responsable de la sostenibilidad y rentabilidad de la entidad auditada, pero será responsable en caso de que su informe desinforme a los usuarios de los estados financieros.

El incremento de garantizar la calidad de la información financiera proporcionada a sus usuarios, lo que significa también reducir el riesgo de la información que se presenta para reducir su riesgo de auditoría como bajo. Esto puede lograrse, especialmente, reduciendo el riesgo de detección al que contribuye, directamente, el auditor financiero.

Las Pymes y la auditoría

A pesar de que las Pymes son reconocidas como uno de los elementos principales que fomentan la economía del país, como lo menciona Duckardt (2019), las pequeñas empresas son de

gran importancia para la supervivencia de una economía. Son en cierta medida un índice del desarrollo y el bienestar de las masas. La gestión administrativa es muy vital para la supervivencia de cualquier negocio. Es aún más con las pequeñas empresas ya que las estructuras organizativas normales no son muy visibles en las pequeñas empresas.

La gestión de personal, el uso de la información contable y las opciones de financiación son áreas que deben tomarse en serio para la gestión eficaz y la supervivencia de las pequeñas empresas. Los empresarios de pequeña escala les resulta extremadamente difícil llevar a cabo negocios debido a una serie de factores que van desde la falta de capital adecuado hasta la falta de experiencia gerencial. Para resolver estos problemas, tanto el gobierno federal como el estatal decidieron acudir en ayuda de los pequeños empresarios brindándoles préstamos a tasas de interés muy bajas y también brindando servicios de consultoría a la gerencia en varias ocasiones (Delgado & Gómez, 2019). A pesar de estos incentivos, todavía hubo fracasos comerciales frecuentes entre las empresas de pequeña escala en Santa Elena.

Por otro lado, para comprender la importancia de la auditoría interna, primero es importante diferenciar entre auditoría interna y auditoría externa, para un entendimiento comprensible por parte de los propietarios de las pymes, mencionado por Asitimbay (2021), hay dos tipos principales de auditoría, es decir, auditoría externa y auditoría interna. Para la mayoría de las personas que no tienen antecedentes financieros, la palabra auditoría implica solo auditoría externa, es decir, auditoría de los estados financieros de fin de año y no tienen una comprensión clara de la auditoría interna. La siguiente tabla destaca las principales diferencias entre la auditoría interna y la auditoría externa.

Tabla 1*Auditoría externa vs auditoría interna*

Auditoría externa	Auditoría interna
El alcance de la auditoría externa es muy limitado en comparación con la auditoría interna. Implica principalmente verificaciones según las Normas Internacionales de Auditoría de estados financieros, es decir, estado de resultados, balance general, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y notas a los estados financieros.	El alcance de la auditoría interna es muy amplio y detallado y generalmente se define en el estatuto de auditoría interna de la empresa. Además de revisar la confiabilidad y corrección de la información financiera, también cubre casi todas las áreas/departamentos de una empresa, especialmente la gobernanza, la gestión de riesgos, la operación y el cumplimiento. Su alcance también implica la prestación de servicios de consultoría dentro de la empresa.
El auditor externo es un auditor registrado que es un tercero independiente designado por los accionistas de la empresa.	Puede subcontratarse a un tercero externo o puede ser empleado a tiempo completo o departamento de auditoría interna de la empresa.
El informe de auditoría tiene un formato específico según las normas de auditoría (normalmente dos páginas) sobre los estados financieros, y está dirigido a los accionistas de la empresa y contiene la opinión del auditor en formato estándar sobre los estados financieros, ya sea que los estados financieros brinden una imagen fiel o no.	Se emiten informes detallados de cada área auditada y se realiza el seguimiento posterior. Por ejemplo, en el departamento de contabilidad y finanzas puede haber varios informes de auditoría interna para cada sección, como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, nómina, activos fijos, administración de efectivo. Lo mismo se aplica a otros departamentos de la empresa dependiendo del tamaño de la empresa.
El informe de auditoría se necesita principalmente para accionistas y partes interesadas externas, como bancos, inversores, reguladores, etc.	Los informes de auditoría interna son para uso interno del comité de auditoría/junta/gerencia superior.
Se lleva a cabo una vez al año, normalmente después del final del ejercicio económico.	Las auditorías internas se pueden realizar durante todo el año según el Plan Anual de Auditoría Aprobado.
En su mayoría, la auditoría externa es un requisito legal y garantiza la confiabilidad de los estados financieros de la empresa.	Agregar valor a los negocios, garantizar la eficiencia y eficacia de las operaciones, un mejor seguimiento y una comprensión más detallada del negocio.

Nota: Adaptado de investigación de campo. Elaborado por el autor.

La tabla 1 contribuye significativamente a la comprensión de la auditoría interna y ahora se pueda proceder a analizar la importancia de la auditoría interna para las pequeñas y medianas empresas (PYME).

Las grandes organizaciones tienen un departamento de auditoría interna completo dotado de personal adecuado con los recursos necesarios que realizan e informan durante todo el año sobre los compromisos de auditoría interna. No todas las entidades medianas tienen un departamento de auditoría interna completo o pueden tener uno o dos empleados como auditor interno o ningún empleado. En cuanto a la pequeña empresa se refiere, es muy raro tener un auditor interno. Normalmente, no se reconoce la importancia de la auditoría interna en las PYME y, a menudo, esto se entiende igual que la auditoría externa.

Sin embargo, definido por Zamora (2019), es muy importante que las PYMES cuenten con una función de auditoría interna por las siguientes razones:

- 1) Las PYME, especialmente las pequeñas empresas, no tienen una experiencia razonable y, en consecuencia, el sistema de control interno y de contabilidad establecido es inadecuado. Esto enfatiza la importancia de la auditoría interna para las PYME, ya sea interna o subcontratada.
- 2) La auditoría interna sirve como herramienta principal para la detección y especialmente la prevención del fraude en las PYMES. Este es un hecho bien conocido de que las PYMES son muchas veces más propensas a los fraudes que las grandes organizaciones.
- 3) El papel de la auditoría interna en una empresa garantizar la exactitud y fiabilidad de la información financiera y operativa como mecanismo de revisión y presentación de informes existentes.
- 4) Los auditores internos tienen mucha experiencia en asuntos de cumplimiento y pueden garantizar el cumplimiento de las normas y reglamentos pertinentes.
- 5) Las auditorías internas identifican áreas para optimizar recursos y ahorrar costos.

Para las PYMES, la subcontratación de la auditoría interna es una opción adecuada en comparación con la función de auditoría interna a tiempo completo porque es rentable, flexible, ofrece una mejor experiencia y conocimientos, informes independientes e imparciales.

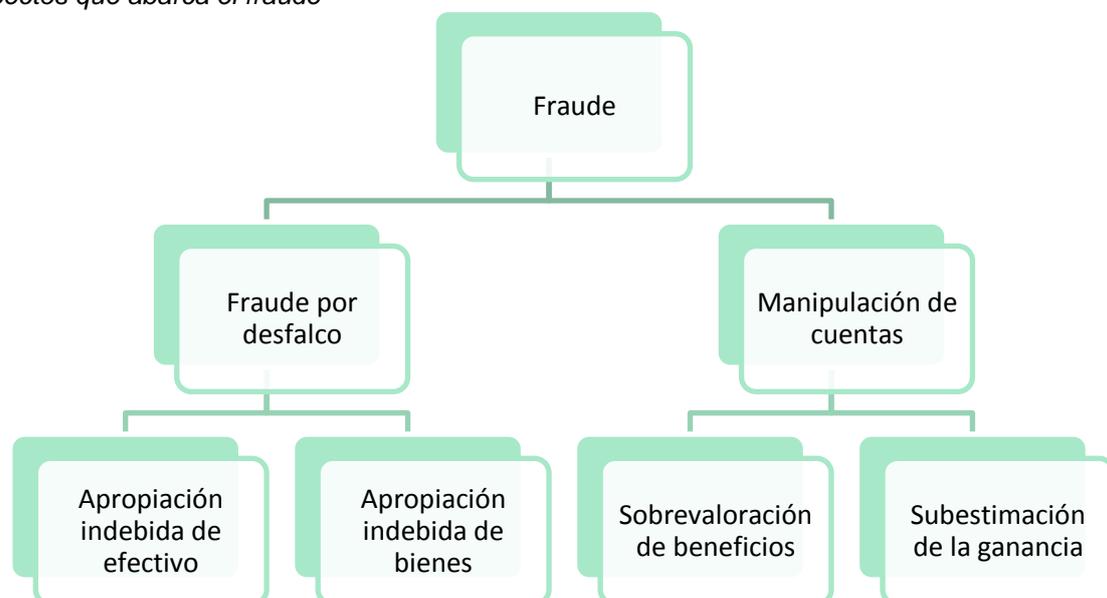
Detección de fraudes y errores

El término fraude significa la tergiversación deliberada hecha con la intención de engañar a otros. Es un error deliberado cometido en las cuentas con el fin de obtener un beneficio personal. En contabilidad, el fraude significa dos cosas (Garizabal, 2020).

- a) Falsificación que implique apropiación indebida de dinero en efectivo o bienes; y
- b) Manipulación fraudulenta de cuentas que no implique desfalco.

Figura 1

Aspectos que abarca el fraude



Nota. El gráfico representa el fraude y sus aspectos inmersos dentro de él. Adaptado de Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuesto de los contribuyentes, por Garizabal, 2020, Revista Espacios.

Los siguientes son los métodos de desfaldo que involucran apropiación indebida de dinero en efectivo o bienes.

1. Por apropiación indebida del recibo al no registrarlo en el libro de caja
2. Por destrucción de la copia del recibo y apropiación indebida del efectivo recibido
3. Por anotación de menor cantidad en la talonaria y malversación de la diferencia entre el dinero efectivamente recibido y el anotado
4. Por no registrar el recibo de venta de carácter casual
5. Al omitir el registro de las donaciones en efectivo recibidas por instituciones benéficas sin fines de lucro
6. Por apropiación indebida del efectivo recibido al descontar los efectos a cobrar y presentarlos como efectos en circulación.
7. Al apropiarse indebidamente del efectivo recibido de los deudores y ocultarlo dando crédito artificial a los deudores en forma de deudas incobrables, descuento o devolución de ventas, etc.
8. Adoptando el método de "carga " o "proceso de lapeado". Bajo este método, el efectivo recibido de un deudor se malversa y la deficiencia en la cuenta de ese deudor se compensa cuando se recibe otro pago del segundo deudor acreditando la cuenta del segundo deudor menos esa cantidad. Este proceso se realiza durante todo el año.
9. Suprimiendo las ventas al contado al no registrarlas o al tratar las ventas al contado como ventas a crédito.
10. Por debajo del total del lado del recibo de fundición del libro de caja
11. Mediante el registro de pagos ficticios o falsos
12. Al registrar más pagos que los montos reales pagados alterando las cifras en los comprobantes.
13. Mostrando el mismo pago dos veces.
14. Al presentar las compras a crédito como compras al contado y apropiarse indebidamente del importe
15. Registro de gastos personales como gastos comerciales
16. Al no registrar los descuentos y bonificaciones otorgados por los acreedores y malversar las cantidades
17. Superponiendo el total del lado de pago del libro de caja
18. Registrar compras ficticias e infladas y apropiarse indebidamente de esa cantidad.
19. Suprimiendo las notas de crédito por devoluciones y mostrando el pago íntegro a los acreedores.
20. El trabajo en las hojas de salario y la apropiación indebida de la cantidad.
21. Por superponer el total de las hojas de salarios y girar esa cantidad por apropiación indebida.
22. Por apropiación indebida de los salarios no desembolsados (Quispe, 2021).

Implica una presentación de cuentas más favorable de lo que realmente son, el fraude a través de la manipulación de cuentas también se conoce como escaparate porque las cuentas se manipulan

para mostrar una imagen incorrecta de las ganancias o pérdidas de la empresa y su situación financiera.

Por lo general, este tipo de fraude lo cometen personas de alto nivel gerencial, esto no implica ninguna apropiación indebida de efectivo o bienes, sino que se trata de un estado de ganancias excesivo o de una subestimación de los mismos. Dicho fraude se comete con cierto objetivo y es relativamente difícil de detectar.

Eficiencia financiera

La eficiencia financiera incluye una serie de estrategias y mecanismos que producen mejores resultados de conservación (o desarrollo sostenible) en relación con el costo. Pueden ser ganancias de eficiencia a través de mecanismos operativos, fiscales o sociales, pero todos están diseñados para mejorar la relación entre impacto y costo. Esta es una serie de herramientas transversales que se pueden aplicar en muchas organizaciones, proyectos, programas y otras situaciones. Las estrategias de eficiencia financiera se pueden implementar en combinación con casi todos los demás mecanismos descritos en esta taxonomía (Balseiro, Luna, & Maza, 2021, p. 79).

La eficacia de la gestión puede definirse como estrategias y mecanismos que mejoran los resultados de las actividades de gestión mediante la búsqueda de medidas, actividades y operaciones más eficaces en relación con el presupuesto disponible. El aumento del rendimiento en relación con los gastos puede tener el mismo impacto que el aumento de los ingresos en términos de resultados de conservación. Algunos ejemplos de medidas de rentabilidad incluyen una mejor gestión de los recursos humanos, actualizaciones y mantenimiento de tecnología, una mejor planificación estratégica, etc. Se pueden lograr enormes ganancias en eficacia y eficacia financiera a través de mejores esfuerzos de contratación pública (Ochoa, 2019, p. 9).

Marco conceptual

Amortización. - El proceso de reducir sistemáticamente un pasivo reconocido mediante el reconocimiento de ingresos o reduciendo sistemáticamente un activo reconocido mediante el reconocimiento de gastos o costos. Al contabilizar los beneficios posteriores al retiro, la amortización también significa el reconocimiento sistemático en el costo periódico neto del beneficio posterior al retiro durante varios períodos de montos previamente reconocidos en otros resultados integrales, es decir, ganancias o pérdidas, costos o créditos de servicios anteriores y cualquier obligación o activo de transición.

Consolidación. - La presentación de un único conjunto de importes para toda una entidad que informa. La consolidación requiere la eliminación de transacciones y saldos dentro de la entidad.

Contabilidad. - Registro y reporte de transacciones financieras, incluyendo el origen de la transacción, su reconocimiento, procesamiento y resumen en los estados financieros.

Control interno. - Proceso diseñado para proporcionar una seguridad razonable con respecto al logro de diversos objetivos de gestión, como la confiabilidad de los informes financieros.

Cuenta. - Registro formal que representa, en palabras, dinero u otra unidad de medida, ciertos recursos, derechos sobre dichos recursos, transacciones u otros eventos que resultan en cambios a esos recursos y derechos.

Ejercicio. - fiscal Período de 12 meses consecutivos elegido por una entidad como su período contable, que puede ser o no un año calendario.

Error. - Acto que se aparta de lo que se debe hacer; desviación imprudente, error u omisión no intencional.

Flujos de efectivo. - Neto de entradas y salidas de efectivo relacionadas con una actividad en particular durante un período contable específico.

Fraude. - Tergiversación deliberada por parte de una persona de un hecho que inflige daño a otra persona.

Ingresos. - Entrada de ingresos durante un período de tiempo.

Riesgo de auditoría. - El riesgo de que el auditor, sin saberlo, no modifique adecuadamente su opinión sobre los estados financieros que contienen incorrecciones materiales.

Riesgo de control. - Medida del riesgo de que los controles internos de una entidad no prevengan o detecten los errores que excedan una cantidad tolerable.

Marco Legal

Leyes y normativas nacionales de prevención de fraudes

En Ecuador no existe una normativa legal que se dedique en su totalidad a otorgar a las empresas diferentes, metodologías que sean utilizadas para la gestión, investigación y prevención de actos fraudulentos o también conocidas como una ley de gestión de auditoría forense, pero si existen diferentes normativas que tratan de brindar una guía a las empresas para evitar los fraudes y sus riesgos.

Ley de prevención de lavado de activos y del financiamiento de los delitos

Art. 1.- La presente ley tiene por objeto prevenir, detectar y eliminar las diversas formas de blanqueo de capitales y financiación delictiva. Para lograr este objetivo, los objetivos de esta ley se enumeran a continuación.

- a) el derecho a la propiedad, posesión, uso, oferta, enajenación, corretaje, comercio interior o exterior, enajenación a título gratuito o difícil, desvío y transporte de mercancías como consecuencia o producto de cualquiera de los delitos a que se refiere esta Ley; decidir constituir el medio para imponer las sanciones correspondientes;
- b) detectar con sus gestiones asociaciones que estén realizando alguna de las actividades mencionadas en el párrafo anterior; Un negocio u organización de negocios utilizados para este propósito. En la medida de lo posible, brindar asistencia administrativa, financiera o técnica para imponer las sanciones correspondientes.
- c) realizar las acciones y procedimientos necesarios para recuperar el producto de los delitos previstos en esta Ley, cometidos dentro y fuera del Ecuador;

Artículo 3.- Una actividad o transacción económica anormal, irrazonable o cuestionable es un movimiento económico realizado por una persona natural o jurídica que no se corresponde con el perfil económico y las finanzas que mantiene el declarante, significa algo que no se puede sustentar. Artículo 11 La UAEF Análisis Económico Financiero es el departamento técnico encargado de recopilar información, informar e implementar las políticas y estrategias nacionales en materia de prevención del

lavado de activos y financiamiento. , la autonomía financiera y la jurisdicción obligatoria están subordinadas al Coordinador de Política Económica o al órgano que asuma su autoridad.

Código Orgánico Integral Penal COIP

Art. 190 Posesión No Autorizada por Medios Electrónicos. Los defraudadores que utilizan sistemas informáticos o redes de comunicaciones electrónicas para apropiarse de bienes ajenos, o para inducir a la transferencia de bienes, valores o derechos en perjuicio sin el consentimiento del tercero. Redes electrónicas, programas, sistemas informáticos, telecomunicaciones y terminal de telecomunicaciones equipo, será sancionado con pena privativa de libertad por un tiempo determinado de al menos tres años y un máximo de cinco años.

Aun cuando la infracción se cometa mediante el uso de un sistema de alarma o protección, la detección o descifrado de una clave privada encriptada, el uso de una tarjeta magnética o perforada, el uso de un operador o control remoto de puertas, o la violación de cualquier dispositivo electrónico, se aplicarán las mismas sanciones.

Art. 205 Insolvencia por fraude. - Se sancionará a toda persona que actúe como agente, director, gerente o empleado de una organización o empresa o que de cualquier forma simule la quiebra o el estado de quiebra para eludir obligaciones con los acreedores. Prisión de 3 a 5 años.

Art. 206 Quiebra. - El condenado por motín o quiebra como comerciante será sancionado con prisión de 1 a 3 años.

Art. 207. Quiebra dolosa de personas jurídicas. - En caso de quiebra de una sociedad o persona jurídica, la totalidad o parte de los funcionarios, directores o gerentes, contadores o tenedores de libros de la sociedad que cooperen en su ejecución, serán reprimidos con pena privativa de libertad un plazo no mayor de tres años. en 5 años.

Art. 208 Encubrimiento del fraude en beneficio del fallido. - Si es condenado a reforma de 6 meses a 2 años:

1. La persona que en todo o en parte denuncie, oculte o encubra sus bienes muebles e inmuebles en beneficio de un quebrado.
2. La quiebra fraudulenta y el mantenimiento de la asunción o del crédito excesivo por cuenta propia o ajena.
3. Las personas que sean acreedores que hayan celebrado intereses especiales o contratos con el quebrado o con cualquier otra persona con base en su derecho de voto en el proceso concursal a favor y en contra de los bienes del quebrado.
4. El administrador concursal comete corrupción en el desempeño de sus funciones.

Artículo 230.- Interceptación ilegal de datos. - Sera sancionada con pena privativa de libertad de tres a cinco años:

1. La persona que, sin orden judicial previa, en provecho propio o de un tercero, intercepte, escuche, desvíe, grave u observe, en cualquier forma un dato informático en su origen, destino o en el interior de un sistema informático, una señal o una transmisión de datos o señales con la finalidad de obtener información registrada o disponible.
2. La persona que diseñe, desarrolle, venda, ejecute, programe o envíe mensajes, certificados de seguridad o páginas electrónicas, enlaces o ventanas emergentes o modifique el sistema

de resolución de nombres de dominio de un servicio financiero o pago electrónico u otro sitio personal o de confianza, de tal manera que induzca a una persona a ingresar una dirección o sitio de internet diferente al que quiere acceder.

3. La persona que atraes de cualquier medio copie, clone o comercialice información contenida de bandas magnéticas, chips u otro dispositivo electrónico que este soportada en las tarjetas de crédito, débito, pago o similares.

Artículo 131.- Transferencia electrónica de activo patrimonial. - La persona que, con ánimo de lucro, altere, manipule o modifique el funcionamiento de programa o sistema informático o telemático o mensaje de datos, para procurarse la transferencia o apropiación no consentida de un activo patrimonial de otra persona en perjuicio de esta o de un tercero, serán reprimidos con pena privativa de libertad un plazo no mayor de tres años. en 5 años.

Artículo 233.- Delitos contra la información pública lícita. - Los que destruyan o invaliden información clasificada de conformidad con la ley, serán reprimidos con pena privativa de libertad de cinco a siete años.

Norma Ecuatoriana de Auditoria (NEA) N° 5 – fraude y error

Según las NEA (2015) se creó esta norma con el propósito de implementar lineamientos necesarios acerca de la responsabilidad que posee un auditor en el momento de evaluar el fraude o el error en la auditoria de los estados financieros de la empresa.

Capítulo 3. Marco Metodológico

Diseño de investigación

Las investigaciones pueden tener enfoque cualitativas (inductivo), que va de lo particular a lo general; o cuantitativas (deductivo) que va de lo general a lo particular.

En las investigaciones el alcance es cualitativa cuando el propósito es exploratorio y en las cuantitativas es descriptiva o analítica o correlacional, se aplican herramientas estadísticas. No obstante, la presente investigación es de enfoque mixto, haciendo uso de dos instrumentos de investigación: entrevista y encuesta.

Nivel de investigación

Para realizar esta investigación se utiliza un tipo descriptivo basado en una revisión bibliográfica, con el fin de analizar diversas tendencias de investigación y publicaciones en revistas científicas relacionadas con el tema propuesto.

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva identifica las características y perfiles de individuos, grupos, sociedades, procesos u otros fenómenos que son objeto de análisis. Es decir, sólo pretenden medir o recopilar información sobre los conceptos o variables a los que se refieren, individual o colectivamente.

Tipo de investigación/ Enfoque

El trabajo se basa en la investigación de campo, así como la investigación bibliográfico-documental, y donde se desarrolla la actividad económica de la empresa, no están obligados a elaborar un informe de auditoría en Santa Elena, donde se obtuvo las evidencias necesarias. Se revisaron y analizaron fuentes primarias y secundarias para contextualizar términos clave que ayuden a comprender los temas tratados. Así mismo, se aplicarán dos tipos de cuestionarios, de los cuales se hará uso de un cuestionario de preguntas abiertas para la técnica entrevista, así como también, se hará uso de un cuestionario de preguntas cerradas para la técnica encuesta, las cuales ayudarán a obtener información precisa y relevante, orientada a las variables de estudio.

Las modalidades de investigación fueron las siguientes:

Investigación de campo

La investigación de campo es la recopilación de datos directamente de los sujetos o del entorno involucrado en el estudio en el que ocurrió el evento, sin alterar o monitorear variables. Sin cambiar las condiciones existentes. Por lo tanto, la naturaleza de la investigación no experimental (Muñoz, 2019).

Se extrae información de la realidad a través de métodos de recolección de datos para lograr los objetivos planteados en la investigación.

Investigación Bibliográfica – Documental

Esta investigación será bibliográfica en tanto considera información de diversas fuentes y luego selecciona la información más relevante para aclarar y ampliar el tema de investigación. La investigación bibliográfica se basa en el proceso de búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios.

Es decir, datos obtenidos y registrados por otros investigadores a partir de fuentes bibliográficas impresas, audiovisuales o electrónicas. Como toda investigación, el objetivo de este proyecto es aportar nuevos conocimientos.

Alcance

La investigación ha analizado empresas que no requieren servicios de auditoría en Santa Elena y cuentan con activos mayores a \$30,000.00 y menores a \$100,000.00.

Población y muestra

Según la base de datos el Servicio de Rentas Internas (2019), existen 1005 empresas en la ciudad que no están obligadas a presentar informe de auditoría, estas empresas serán los objetos de estudio, también se las puede denominar como empresas no obligadas a llevar contabilidad, sin embargo, deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos.

Una población es una colección de elementos finitos o infinitos con características comunes que distinguen y definen la pregunta y el propósito de la investigación.

La muestra de estudio será calculada por la fórmula finita, donde:

- N = Total de la población
- Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)
- p = proporción esperada (en este caso 50%=0.5)
- q = 1 – p (en este caso 1-0.5=0.05)
- d = precisión (en su investigación use un 5%).

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N-1) + (Z^2 * p * q)}$$

INGRESO DE DATOS

Z=	1.96
p =	50%
q =	50%
N =	1.005
e =	5%

TAMAÑO DE MUESTRA

n =	278.12
-----	--------

Debido a que el resultado del cálculo de la muestra es igual a 278, las empresas encuestadas son un total de 278. No obstante, para la aplicación de las entrevistas se escogieron 6 empresas sectorizadas en el centro del cantón, no se tomará en cuenta el tipo o tamaño de la empresa, ni mucho menos la actividad económica que realiza, en definitiva, la selección es aleatoria simple.

Instrumentación

Este estudio utilizó fuentes primarias y recolectó información directamente a través de entrevistas con los gerentes como primera opción de respuesta. (Ver formato en Apéndice A)

Recolección y análisis de datos

Las fuentes secundarias derivadas de la información como: nombre de la empresa, ubicación, cantidad de activos, datos importantes para identificar las empresas involucradas junto con el sector

Validez y Confiabilidad

Se tendrá la aportación de los sujetos de estudio, además de que se mantendrá la confiabilidad de información personal, como niveles de ingresos, gastos y la aportación al estado.

Operacionalización de variables

Tabla 2

Operacionalización de Variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Técnicas e instrumentos	
Variable independiente: La auditoría	Es el análisis de las cualidades de las cifras de los estados financieros, rubro por rubro, y se estudia que tanto influyen en la determinación de las cifras la situación administrativa y la parte operativa (Espino, 2014).	Procesos	Herramientas	¿Existen auditorías financieras realizadas con anterioridad en la empresa? ¿Existe un diagrama o esquema estructural claramente definido? ¿Considera que el área financiera realiza una buena gestión con los recursos de la empresa? ¿Cree adecuada la contratación de servicios de auditoría? ¿Considera que la contratación de auditoría representa un gasto o inversión?	Técnica: Cuestionarios	
		Análisis	Opinión y reconocimiento	Dado que la cantidad mínima de fondos requerida para subcontratar servicios de auditoría es de \$500,000, ¿piensa que esta cantidad es adecuada, baja o alta? ¿Se realizan reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos? ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría?		Instrumentos: Entrevista/ encuesta
		Auditoría como práctica sana	Frecuencia de aplicación	Si ha contratado servicios de auditoría, ¿lo hizo por práctica sana o por exigencia de socios/ accionistas? ¿La auditoría mejora la fiabilidad y producto de los resultados financieros?	Técnica: Cuestionarios	
		Eficacia	Beneficio obtienen resultados financieros	que los		
Variable dependiente: Resultados financieros	Son el reflejo de las operaciones o transacciones que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado	Conocimiento de la empresa	Datos financieros	varios	¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa? ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella? ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué? ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?	Instrumentos: Entrevista/ encuesta

financiero
(Elizalde, 2019).

Nota: Adaptado de investigación de campo. Elaborado por el autor.

Capítulo 4: Análisis e interpretación de resultados

Análisis de la entrevista

Dentro de este apartado se muestra a detalle los resultados de la técnica entrevista, la cual se aplicó a seis gerentes de las empresas de Santa Elena. Las interrogantes planteadas se orientan a las variables de estudio, donde la finalidad consistió en que se pudiese conocer a mucha más profundidad sobre la gestión, imagen, productividad, auditoría y decisiones económicas. Estas entrevistas ayudaron a conocer la forma en cómo funciona la gestión financiera dentro de estas organizaciones que no están obligadas a realizar auditorías.

Tabla 3

Respuestas de la entrevista

Preguntas	Respuestas
1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?	<ul style="list-style-type: none"> Nuestra imagen como empresa se enfoca en sus productos y en su proceso de faenado alta calidad. Tiene buena imagen, pero aún falta conocimiento. La imagen no depende únicamente de los productos y servicios que ofrece la empresa sino también de la relación que establece con sus clientes, trabajadores y la sociedad en general. La empresa enfrenta un desafío en el posicionamiento en el mercado provincial. Faltan posicionamiento en el mercado. Es la adecuada, la ubicación es una zona comercial muy acogida por los consumidores. Por el momento la empresa cuenta con tecnología avanzada que agiliza los procesos de producción. Un poco.
2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?	<ul style="list-style-type: none"> Sí, este proceso funciona de manera ineficiente, o a un bajo nivel de productividad, causando como consecuencia un retraso importante en las operaciones y limitando a su vez el resto de las etapas en una cadena de producción. Si, los cuellos de botella son esencialmente en los procesos de planificación y ejecución. La falta de disciplina en las ventas. No, existen varios puntos que no están tomándose en cuenta en las instalaciones al momento de realizar las ventas ocasionando pérdidas hacia los empleados. No hemos contratado servicios de auditoría ya que es una mediana empresa y por el momento no existe necesidad.
3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?	<ul style="list-style-type: none"> Si lo ha hecho es su obligación hacerlo porque por el bien de la empresa. Sí, porque una auditoría permite la recopilación de información contable verificando que la empresa cumpla con las normas contables en base a la actividad que la empresa desarrolla y al finalizar el auditor redacta un informe de la auditoría realizada y con ello permite determinar el nivel de veracidad de la empresa. No, porque no se ha llegado al monto requerido para el tema, desde el punto de vista legal. No, porque no hemos pensado en ella como una necesidad plausible. Si ha contratado, porque necesita mantener un control de inventario adecuado.
4. ¿Considera que los gastos de auditoría	<ul style="list-style-type: none"> Si la empresa llegará a necesitar una auditoría sería una inversión, porque así sabremos cómo mejorar la parte financiera y realizar una mejor planificación dentro de la empresa. Opción 1.

representan un gasto o inversión de la empresa?
¿Por qué?

5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales?
¿Por qué?

6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

- Una auditoría sería una inversión para cualquier empresa auditada, pues genera más confianza en los mercados; tiene unos datos económico-financieros mejores, lo que le permite un mayor crecimiento, y además fortalece sus procesos y procedimientos de gestión interna.
- Opción 1.
- Como el monto del negocio es poco no vemos necesidad.
- Representan una inversión que causará menos pérdidas en el futuro.
- Si existen registros, porque nuestra empresa es comercial y nos permite realizar un análisis sobre la situación económica de la empresa.
- Si porque es importante dentro de esta institución.
- Sí, porque lo que se pretende es mejorar para que el negocio siga siendo competitivo, y así poder ofertar con garantías productos o servicios de valor a los clientes, generar ventas y, por lo tanto, ver aumentados los beneficios.
- Si tenemos registros de ingresos y egresos.
- Creo que si con la herramienta de Mónica, porque se registra la producción y ventas.
- Si, ya que dependiendo del nivel comercial que manejen ampliarán su negocio.
- En este caso para la empresa evaluamos el indicador de rentabilidad que es el más importante para nosotros al momento de tomar decisiones.
- Bien por el beneficio de la misma empresa.
- El costo-beneficio de una decisión económica, proporciona medidas de rentabilidad del proyecto mediante la comparación de los costos previstos con los beneficios esperados al llevarlo a cabo.
- Los beneficios han ido creciendo no de manera significativa, pero si representativa.
- Que representan la oportunidad de obtener ganancia o de incrementar el patrimonio de la organización.
- Es tomar una decisión basada en alternativas a utilizar en una adecuada administración que va de acuerdo al control de inventarios, manteniendo todo bajo los parámetros comerciales, los costos implementados será en el futuro el beneficio ya que de ello se obtendrá la ampliación o creación de nuevos locales teniendo en cuenta lo ya trabajado.

Nota: Adaptado de investigación de campo. Elaborado por el autor

Análisis

Se presenta entonces el análisis de los resultados de la entrevista aplicada a los gerentes de seis empresas en Santa Elena (Ver Apéndice B).

Los entrevistados indicaron que bajo su perspectiva su empresa posee una buena imagen enfocada en los productos que ofertan y el proceso de alta calidad que realizan. No obstante, otros resaltaron que a su empresa le falta posicionamiento, y por esto se enfrenta al desafío de posicionarse en el mercado actual. Por otro lado, otros entrevistados dejaron en claro que la imagen de su empresa no solo depende de los productos y servicios que ofertan, sino que también influye en esta, el trato de la empresa con los clientes, trabajadores y el resto de la sociedad, además de que el lugar de ubicación de la misma influye en gran manera.

En lo que respecta a los cuellos de botella, la mayor parte de entrevistados consideraron que en sus empresas si existen cuello de botella esencialmente en los procesos de planificación y ejecución, además de la falta de disciplina en ventas y el bajo nivel de productividad que ocasionan retrasos en las operaciones y retrasando el desarrollo de la cadena de producción. El resto de entrevistados resaltó no tener cuellos de botella en su empresa porque poseen la tecnología avanzada necesaria para agilizar los procesos de producción.

Tres de los entrevistados indican que no han contratado servicios de auditoría bajo motivos varios, entre ellos se encuentran que: ya que es una mediana empresa y por el momento no ha existido necesidad; porque no se ha llegado al monto requerido para el tema, desde el punto de vista legal; porque no han pensado en ella como una necesidad plausible. No obstante, el 50% restante de entrevistados indicó que si han contratado servicios de auditoría bajo los siguientes motivos: por el bien de la empresa; porque una auditoría permite la recopilación de información contable verificando que la empresa cumpla con las normas contables en base a la actividad que la empresa desarrolla y al finalizar el auditor redacta un informe de la auditoría realizada y con ello permite determinar el nivel de veracidad de la empresa; porque necesitan mantener un control de inventario adecuado.

Dos de los entrevistados indican que para ellos el hecho de contratar servicios de auditoría representa un gasto para la empresa más que una inversión, además un entrevistado indicó que debido a los montos que produce la empresa no lo ven como algo necesario, entonces reflejaría un gasto. Pero, los otros tres entrevistados vieron la contratación de servicios de auditoría una inversión que al pasar un tiempo determinado rendiría frutos en la empresa, porque así sabrán cómo mejorar la parte financiera y realizar una mejor planificación dentro de la empresa.

Bajo las respuestas que dieron los entrevistados, todos indicaron que las empresas de las que son parte si poseen registros que permiten medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales. Ya que, mediante estos pretenden que el negocio siga siendo competitivo y además poder ofertar productos o servicios de valor a los clientes. También indicaron que estos registros le permiten realizar análisis acerca de la situación económica de la empresa.

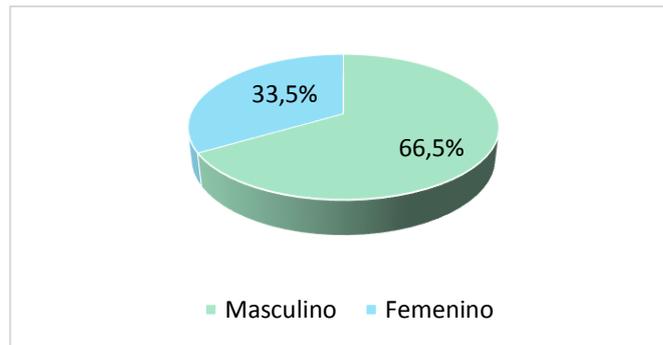
La mayoría de los entrevistados mencionan que su organización no se encuentran posicionadas en el sector, debido a la alta competencia que existe, ya que muchas organizaciones comparten actividades comerciales similares, por el mismo motivo consideran que existen inconvenientes económicos que les permita desarrollarse y formalizarse, es decir llevar registros de las transacciones a través de sistemas para conocer la situación económica de la empresa o realizar auditorías, ya que consideran a esta herramienta como un gasto, por lo tanto debido al desconocimiento o a la falta de formación pues los propietarios de este negocios son personas con nivel de formación secundaria o lo heredan de sus antecesores, por lo tanto ignoran los beneficios que traería esta herramienta financiera, sin embargo, hay excepciones, negocios por más pequeños que sean si realizan estas actividades (Apéndice B).

Análisis de la encuesta

A continuación, se detalla de manera exhaustiva el análisis de la aplicación de la técnica encuesta, cuyo formulario se encuentra en el (Apéndice C). Se aplicaron un total de 278 empresas, de las cuales, se aplicó el instrumento a cada uno de los gerentes, la selección de las empresas surgió de la técnica de muestreo aleatorio simple, la cual permitió delimitar de 1005 empresas a 278. Por consiguiente, se exponen cada uno de los resultados obtenidos posterior a la aplicación del instrumento, los cuales se describen a continuación:

Figura 2

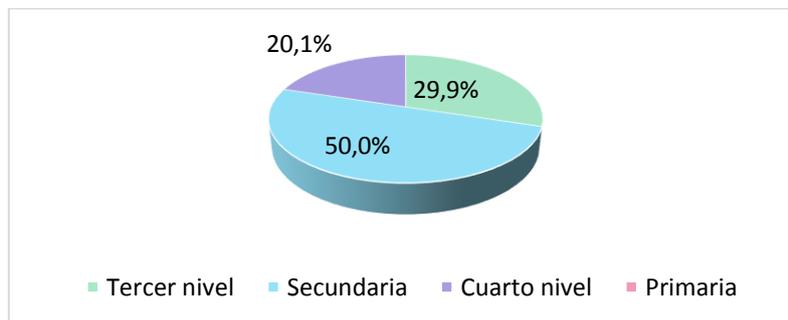
Género de los gerentes encuestados



De los gerentes encuestados, el 66,5% (185) son de género masculino. Y el 33,5% (93) restante son de género femenino.

Figura 3

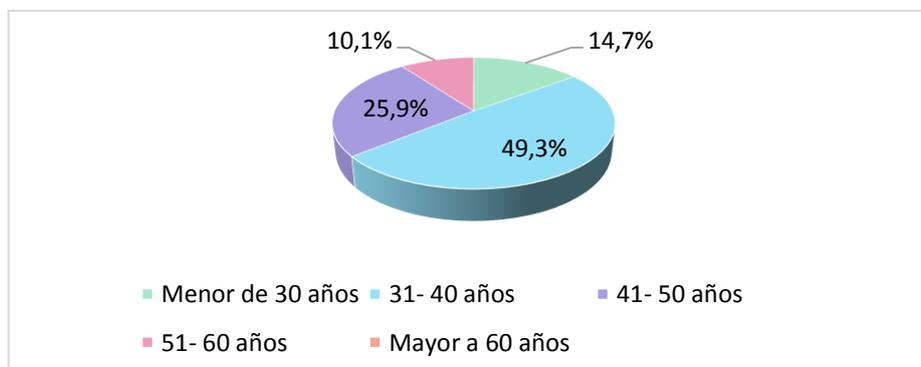
Nivel de educación del gerente



Además, el 50% (139) de los gerentes encuestados poseen un nivel de educación secundaria. Mientras un 20,1% (56) posee educación de cuarto nivel. Y, el 29,9% (83) tiene tercer nivel de educación.

Figura 4

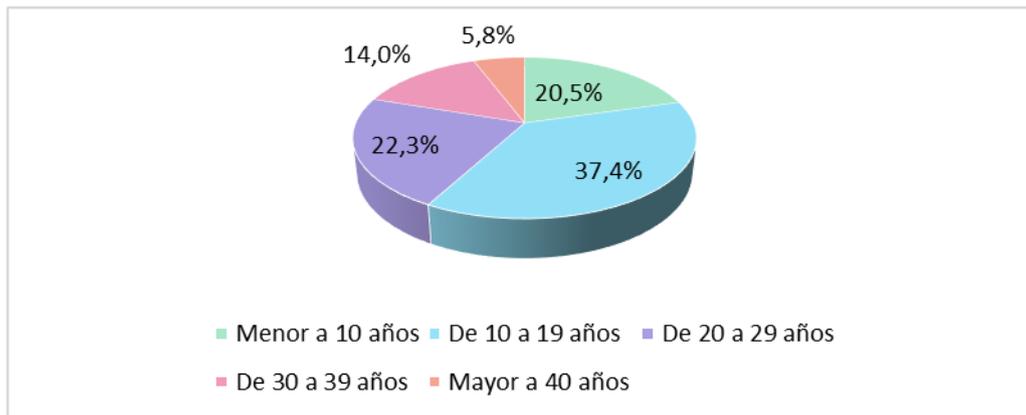
Edad del gerente



El 49,3% (137) de los gerentes encuestados tiene entre 31 a 40 años de edad, el 25,9% (72) tiene entre 41 a 50 años. Mientras un 14,7% (41) tiene menos de 30 años, y, el 10,1% (28) restante tiene entre 51 a 60 años.

Figura 5

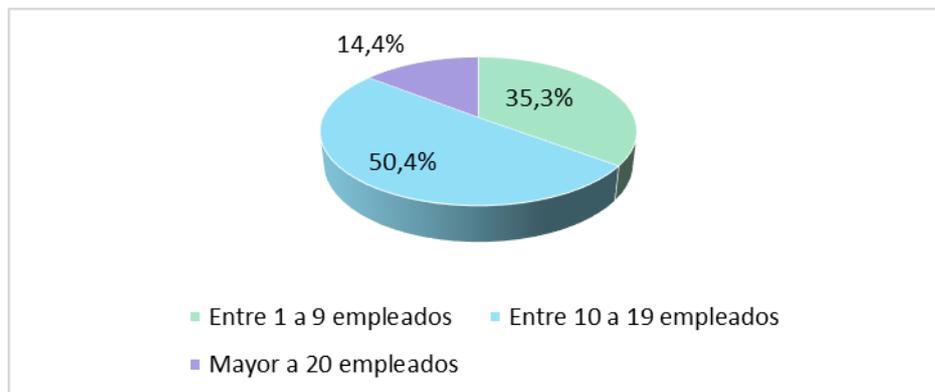
Años de constitución de la empresa



De los gerentes encuestados, el 37,4% indicó que su empresa tiene de 10 a 19 años de constitución. El 22,3% mencionó que su empresa tiene entre 20 a 29 años de constitución. Mientras el 20,5% indicó que su empresa fue constituida hace menos de 10 años de constitución, el 14% mencionó que su empresa tiene de 30 a 39 años de constitución. Y, el 5,8% restante indica que su empresa fue constituida hace más de 40 años.

Figura 6

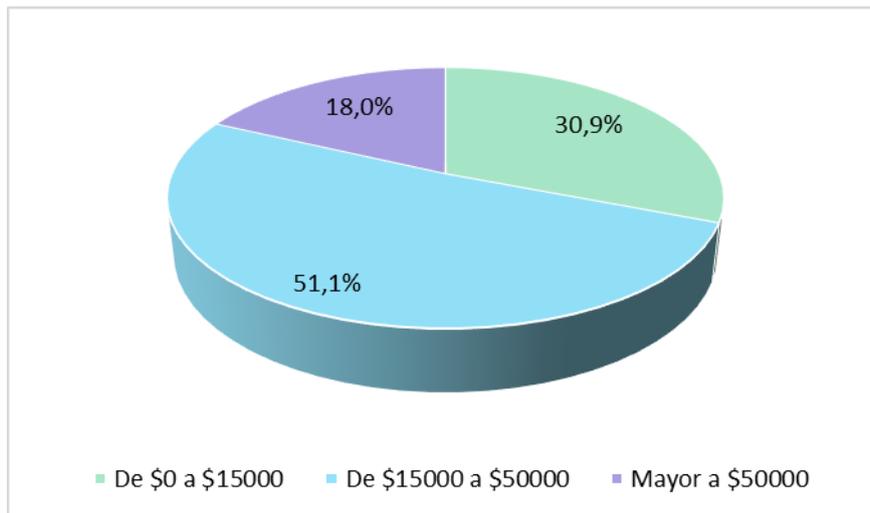
Número de empleados



El 50,4% (140) de los encuestados indicó que su empresa tiene a disposición entre 10 a 19 empleados. Mientras el 35,3% (98) indicó que su empresa tiene entre 1 a 9 empleados. Y, el 14,4% (40) restante mencionó que su empresa posee más de 20 empleados.

Figura 7

Monto de ingresos promedio anual

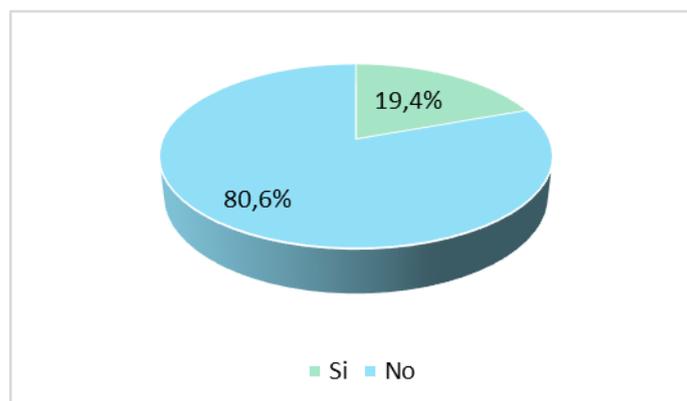


El 51,1% (142) de los encuestados mencionó que el ingreso promedio anual que posee su empresa se encuentra en el rango de \$15000 a \$50000. Mientras el 30,9% (86) de los gerentes encuestados indicó que en su empresa el valor de ingreso promedio anual se encuentra en el rango de \$0 a \$15000. Y, el 18% (278) restante mencionó que el ingreso promedio anual en su empresa es mayor a \$50000.

- 1. Considerando que una empresa familiar es una empresa en la que más del 50% del capital pertenece a una sola familia, su empresa es una empresa familiar:**

Figura 8

Capital de la empresa familiar

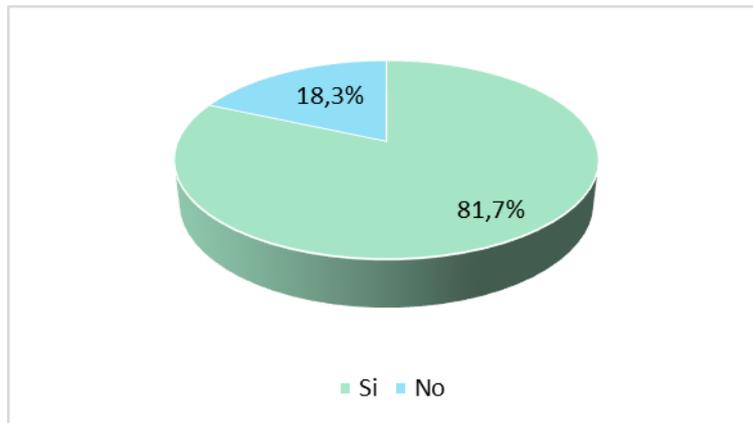


De acuerdo a las respuestas emitidas por los gerentes encuestados, el 80,6% (224) de las empresas tomadas como muestra de la población objeto de estudio son empresas familiares, mientras el 19,4% (54) restante no lo son.

2. Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana:

Figura 9

Contratación de servicios de auditoría como práctica sana



El 81,7% de las empresas de la muestra sacada de la población objeto de estudio han contratado servicios de auditoría como práctica sana. Y, el 18,3% no han contratado servicios de auditoría como práctica sana.

3. Motivos de contratación voluntaria en el pasado:

Figura 10

Contratación voluntaria



El 83,5% de las empresas han contratado voluntariamente servicios de auditoría en el pasado por práctica sana. Y, el 16,5% restante ha contratado auditoría en el pasado porque los socios/ accionistas lo han solicitado.

4. Motivos de la no contratación voluntaria en el pasado

Figura 11

Contratación no voluntaria

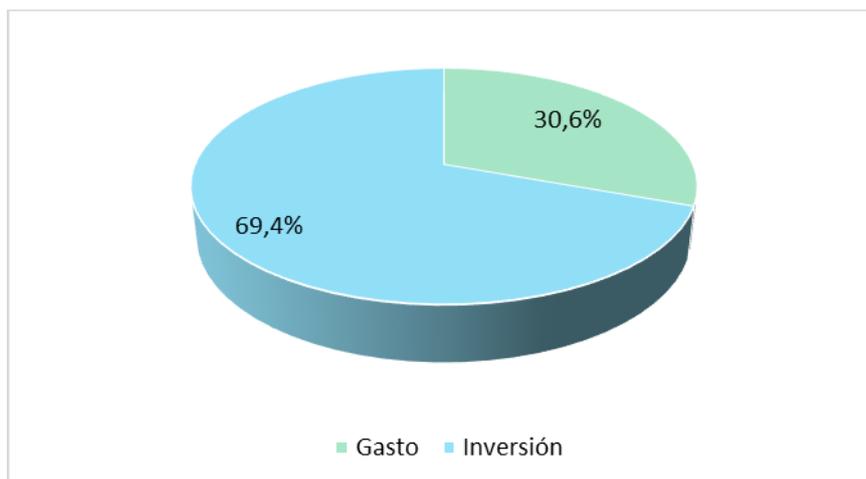


El 66,5% de las empresas no han contratado voluntariamente servicios de auditoría en el pasado por desconocimiento del aporte de la auditoría. Y, el 33,5% restante no lo hizo porque los socios no lo permitían.

5. Considera que la contratación de auditoría representa un:

Figura 12

Representación de gasto o inversión de acuerdo a la contratación de auditoría

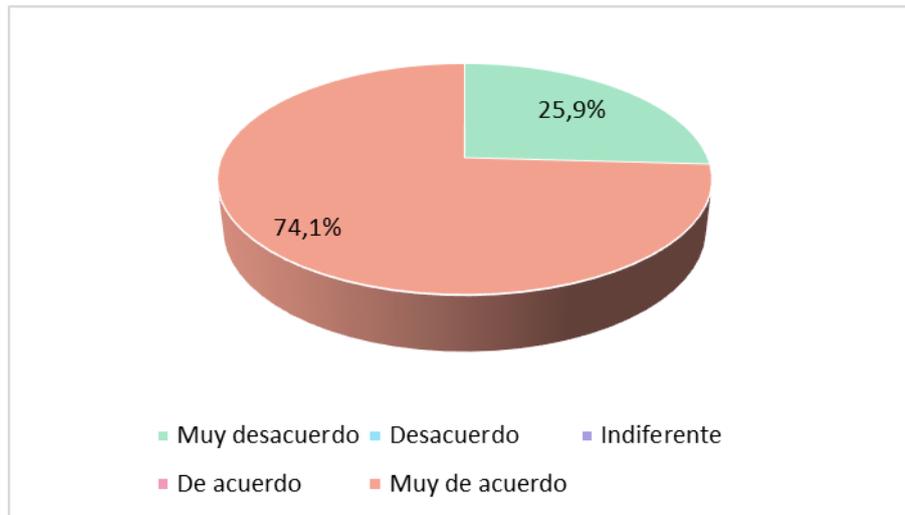


El 69,4% de los encuestados consideran la contratación de auditoría como una inversión. Mientras el 30,6% considera que la contratación de dicho servicio representa un gasto para la empresa.

6. Aspectos al contratar auditoría externa las empresas:

Figura 13

Favorece al control de los sistemas de información contable de la empresa



El 74,1% (206) de los encuestados indicó encontrarse muy de acuerdo con que al contratar auditoría externa se favorece al control de los sistemas de información contable de la empresa. No obstante, el 25,9% (72) restante indicó encontrarse muy desacuerdo con lo planteado.

Figura 14

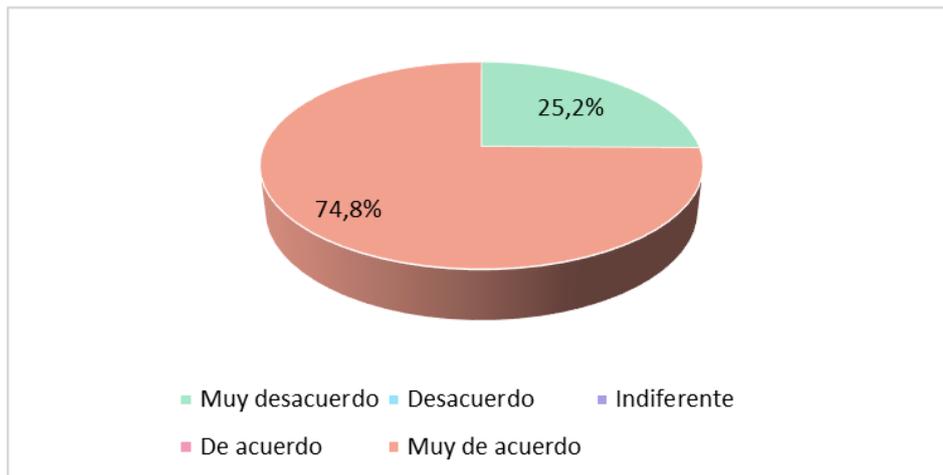
Mejora la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa



El 93,5% (260) de los encuestados indicó estar muy de acuerdo en que la contratación de servicios de auditoría mejora la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa. Mientras el 6,5% (18) restante no está muy desacuerdo con este aspecto.

Figura 15

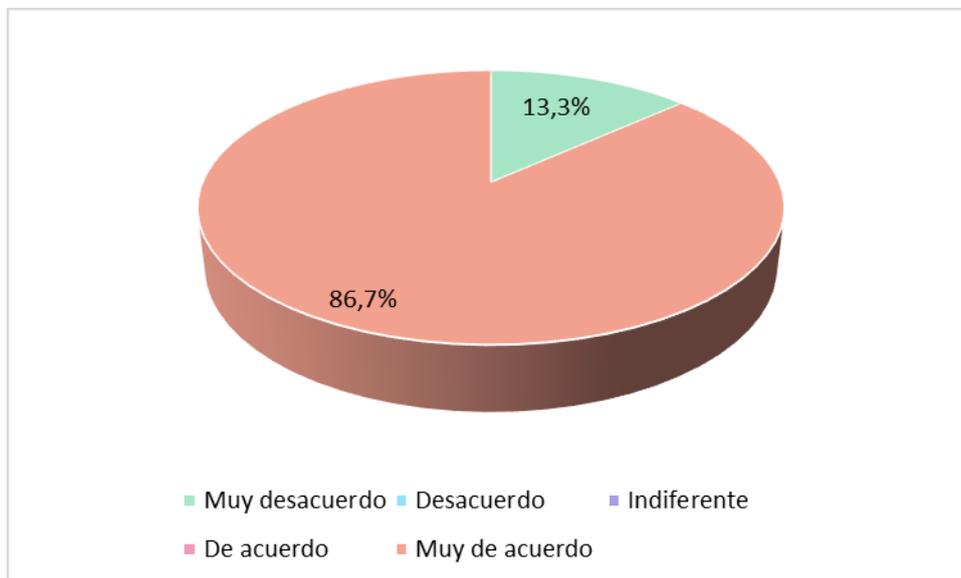
Optimiza los procedimientos de gestión y funcionamiento de la empresa



El 74,8% (208) de los encuestados indicó que están muy de acuerdo con que la contratación de auditoría optimiza los procedimientos de gestión y funcionamiento de la empresa. Pero, el 25,2% (70) restante mencionó que está muy desacuerdo con lo planteado.

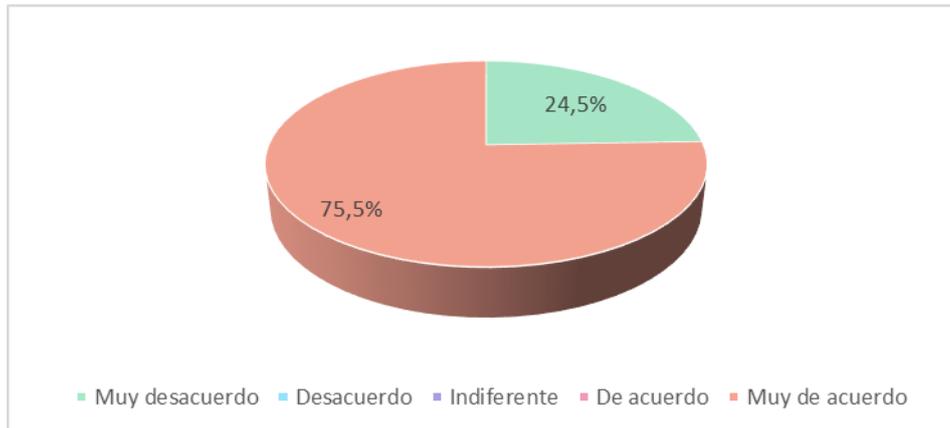
Figura 16

Detecta posibles deficiencias en el funcionamiento del negocio



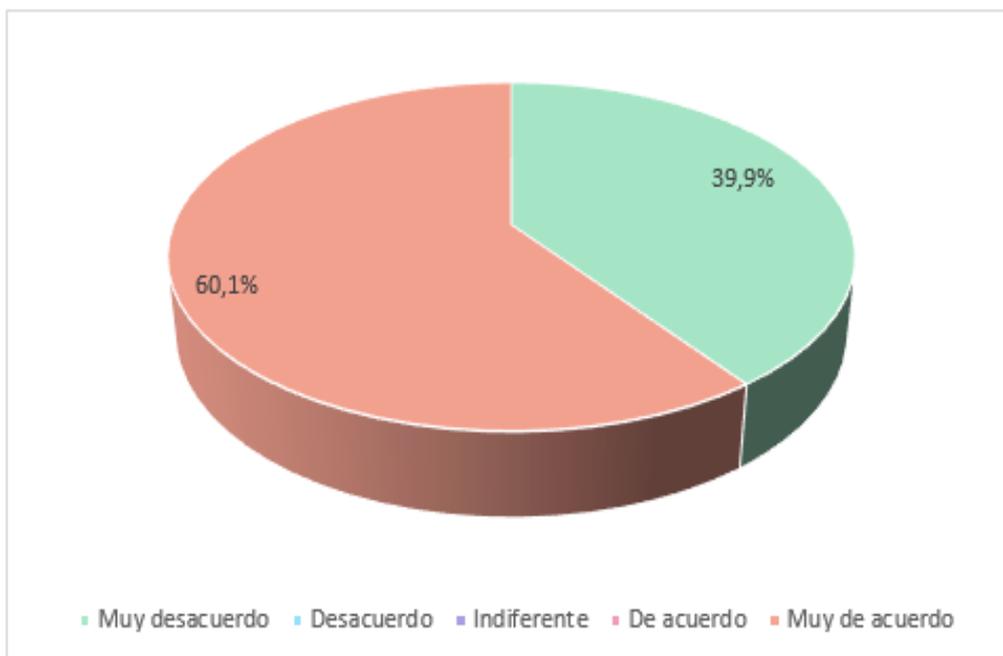
El 86,7% (241) de los encuestados indicó que se encuentran muy de acuerdo con que la contratación de auditoría detecta posibles deficiencias en el funcionamiento del negocio. Mientras, el 13,3% (37) restante indicó que se encuentran muy desacuerdo con lo mencionado.

Figura 17
Previene gastos innecesarios (multas)



El 75,5% (210) de los encuestados indicó que se encuentran muy de acuerdo con que la contratación de auditoría previene gastos innecesarios. Y, el 24,5% (68) restante indicó que se encuentra muy desacuerdo con que esto sea así.

Figura 18
Favorece las relaciones con clientes externos



El 60,1% (167) de los encuestados mencionó que se encontraban muy de acuerdo con que la contratación de auditoría favorece las relaciones con clientes externos. Y, el 39,9% (111) restante está muy desacuerdo con lo planteado.

Como resultados obtenidos posterior a la aplicación de la técnica encuesta, se pudo evidenciar que de todas las empresas encuestadas, tan solo el 5,8% de ella afirma que su empresa fue constituida hace más de 40 años, lo cual corrobora que las demás organizaciones cuentan con menos experiencia en el campo, y por ende resultan más propensas a sufrir algún tipo de falencia o malestar al no estar

obligados a ejercer una auditoria como parte de un control y seguimiento del manejo de la información financiera.

Por consiguiente, en lo que respecta a los ingresos de la empresas encuestadas, la cifra que más se pudo resaltar, fue que de todas las entidades, el 51,1% de ellas afirma que su ingreso promedio anual se encuentra en un rango de entre \$15000 a \$50000, lo cual apunta hacia buenos ingresos, que permiten que una empresa cuente con excelente rentabilidad, sin embargo, es indispensable que se pueda cuidar el bienestar financiero de las instituciones, indistintamente de que sus ingresos nunca hayan decaído.

Dentro del mismo contexto, en lo que respecta a la contratación de servicios de auditoría, se pudo evidenciar que el 81,7% de las empresas encuestadas, decidieron contratar estos servicios, lo cual realmente apunta a algo positivo, ya que, de todas, más de la mitad ha tomado esta decisión. Así mismo, en otras cifras, el 69,4% considera a la contratación de auditoria como una inversión, mientras que el 30,6% restante afirma que representa un gasto para la empresa; y seguido de ello, el 74,1% afirma que al contratar auditoría externa se favorece el control de los sistemas de información contable de la empresa. Finalmente, se corroboró que, de toda la población encuestada, el 83,5% de empresas han contratado servicios de auditoría de manera voluntaria.

De acuerdo con todos los hallazgos encontrados durante la aplicación del instrumento, de manera general, se concluye que más del 70% de los encuestados, afirma que el contratar servicios de auditoría, ayuda a que se tenga un mejor control, organización, confianza y fiabilidad de la información financiera que se maneja dentro de la organización. Esto permite confirmar que los procesos de auditoria son indispensables para toda empresa, puesto que ayuda a minimizar riesgos, y sobre todo, a que la empresa se encuentre preparada para afrontar cualquier tipo de eventualidad o declive financiero.

Comprobación de hipótesis

A continuación, se exponen las comprobaciones de la hipótesis nula y la hipótesis alternativa, mismas que son importantes para corroborar si los objetivos del trabajo de investigación, lograron cumplirse o no. Donde la finalidad consiste en demostrar si la aplicación de la auditoria como práctica sana, permite que las empresas puedan presentar informar y tener una mejora en sus resultados financieros.

H0: La auditoría como practica sana no permitirá a las empresas no obligadas a presentar informes tener una mejora en los resultados financieros.

H1: La auditoría como practica sana permitirá a las empresas no obligadas a presentar informes tener una mejora en los resultados financieros.

Variables de estudio

En este apartado se detallan los resultados de manera general con la aplicación de las técnicas e instrumentos, por lo cual, se exponen las dos variables de estudio, la variable independiente y la dependiente. La finalidad de exponer los resultados con cada una de las variables de estudio, se centra el demostrar si estos fueron altamente significativos, o si realmente la auditoria no representa una importancia para los gerentes de las distintas empresas encuestadas.

V.I.: ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana?

Tabla 4

Decisión de contratación de auditoría

Decisión de contratación	Frecuencia	Porcentaje
Si	227	81,7%
No	51	18,3%
Total	278	100%

Nota: Adaptado de investigación de campo.

V.D: Aspectos al contratar auditoría externa las empresas: Mejora la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa.

Tabla 5

Beneficio de auditoría

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Muy desacuerdo	18	6,5%
Muy de acuerdo	260	93,5%
Total	278	100%

Nota: Adaptado de investigación de campo.

Para comprobar la hipótesis planteada se hace uso del programa estadístico SPSS, Mediante el cual se obtuvo lo siguiente:

Tabla 6

Resumen de contingencia

Tabla de contingencia				
Recuento		Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana		Total
		No	Si	
Mejora la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros	Muy de acuerdo	49	211	260
	Muy desacuerdo	2	16	18
Total		51	227	278

Nota: Adaptado de investigación de campo.

Según los resultados obtenidos del procesamiento de los datos mediante el software estadístico SPSS, se pudo identificar que la mayor parte de la población de estudio, mostró respuestas bastante significativas para la investigación, demostrando que, de 278, 260 empresas afirmaron que los al contratar auditoría externa las empresas logran mejorar la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros, así mismo, de 278, 227 empresas afirmaron haber contratado servicios de auditoria como práctica sana, lo cual permite concluir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis del trabajo de investigación.

Tabla 7*Pruebas de Chi-cuadrado*

	Pruebas de chi-cuadrado				
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,672 ^a	1	,002		
Corrección por continuidad	6,255	1	,013		
Razón de verosimilitudes	7,754	1	,005		
Estadístico exacto de Fisher				,010	,010
N de casos válidos	278				

Nota: Adaptado de investigación de campo.

Según los resultados obtenidos con la aplicación de la prueba Chi-cuadrado, se pudo evidenciar que el valor del Chi-cuadrado de Pearson presente un valor de 8,672, mientras que el valor asociado es de ,002, lo cual determina que se rechaza hipótesis nula se rechaza y se acepta la hipótesis alternativa, lo cual indica que existe una evidencia significativa de que la auditoría como buena práctica mejora los resultados financieros en empresas no obligadas a contratar servicios de auditoría de la ciudad de Santa Elena.

De acuerdo con los resultados de obtenidos ante las pruebas aplicadas a las variables de estudio, de manera estadística, los datos apuntaron hacia números favorables para la presente investigación, permitiendo que se compruebe que los servicios de auditoría son indispensables para toda organización que maneja información financiera y contable. De un total de 278 empresas, existe un porcentaje mayor que corresponde a gerentes que han aceptado el hecho de que contar con una auditoría no solo ayuda a que la organización se encuentre segura y organizada, sino que también, permite que la toma de decisiones financieras sean las mejores gracias a su preparación, dado que el contar con servicios de auditoría, no solo prepara al gerente ante posibles riesgos o amenazas informáticas, también prepara mentalmente al personal operativo del departamento contable-financiero. De esta forma, se incentiva a que todos los miembros de la empresa puedan llevar un orden, control y seguimiento adecuado ante sus operaciones realizadas a diario.

Conclusiones

De manera general se concluye que el presente proyecto logró cumplir con su finalidad, logrando demostrar la importancia de la auditoría para las empresas que no se encuentran obligadas a presentar informes respecto a sus actividades y gestión financiera. A pesar de ello, en Santa Elena, los gerentes de las 278 empresas seleccionadas como muestra de estudio, aseguraron que, para ellos, el contratar servicios de auditoría, realmente significa una estrategia y práctica sana, puesto que se ayuda a proteger la integridad y fiabilidad de la información financiera manejada en la institución, y a su vez, se tiene un mejor control y seguimiento en las operaciones realizadas a diario en los departamentos o áreas financiero-contable.

Por consiguiente, también se fundamentaron cada una de las teorías a ser utilizadas dentro del presente proyecto, las cuales fueron de aporte para sustentar el tema de investigación planteado, así mismo, gracias a las teorías expuestas por otros autores, se pudo corroborar la importancia de hacer uso de una auditoría dentro de una organización, cuáles son sus beneficios, y qué riesgos se evitarían las empresas al contar con este elemento orientado a los departamentos financieros-contables.

Así mismo, gracias a las investigaciones realizadas de índole cualitativa y cuantitativa, se pudo corroborar que tienen un gran nivel de exposición las pequeñas y medianas empresas en su conjunto, consideran que una buena información financiera mejora el rendimiento que permita acogerse a oportunidades del mercado, pero que el costo excesivo de implementar sistemas de contabilidad impide la adopción del sistema de auditoría y desconocen que los registros contables sólidos facilitan la toma de decisiones efectivas. Sin embargo, esto cambia al incluir a la auditoría como práctica sana, de lo cual se pudo constatar que aporta significativamente a mejorar los resultados financieros, inclusive en las empresas que no están obligadas a presentar un informe de auditoría financiera.

Con base a los resultados de la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, se pudo dar a conocer la relación existente entre la práctica sana de los procesos de auditoría y los resultados financieros obtenidos, donde el estudio concluye que los entrevistados consideran la importancia de la contabilidad y auditoría, esta herramienta demuestra la puntualidad, la precisión, la relevancia, la claridad, la coherencia y la fiabilidad de la información financiera enfocada a los objetivos comerciales, la prevención del fraude, el riesgo de incorrección y el costo de capital.

Dentro del mismo contexto, el estudio también concluye que el mantenimiento adecuado de registros tiene la probabilidad de influir en el desempeño de las pequeñas y medianas empresas de Santa Elena, de tal manera que pueden competir con una variedad de productos primarios en los mercados extranjeros; esto se debe a la calidad y variedad de los negocios, esta competitividad solo sería en el mercado local, pero no se descarta el escenario internacional.

Finalmente, se llega a la conclusión de que las pymes deberían desarrollar con urgencia una cultura adecuada para contratar servicios profesionales de contadores y auditores. Esto promoverá adecuadamente el desempeño financiero de sus negocios. En ese sentido, también se concluye que existen pruebas estadísticamente significativas de que la auditoría, como práctica sana, ha mejorado los resultados financieros de las empresas de Santa Elena que no están obligadas a contratar servicios

de auditoría. Por lo tanto, la decisión de contratar un contador se relaciona positivamente con mejorar la confiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa.

Recomendaciones

Se debe alentar a las pequeñas y medianas empresas a que adopten un sistema de contabilidad sólido y se debe minimizar el costo de instalación y operación de tales sistemas para que sea asequibles a este mercado.

Los sistemas de contabilidad deben tener relevancia para el tamaño y las necesidades de las pequeñas y medianas empresas y los contadores involucrados en la auditoría deben adoptar metodologías que capturen adecuadamente las necesidades de contabilidad y presentación de informes de las empresas y desglosar sus peculiaridades.

El cumplimiento de los controles internos establecidos por la administración (incluso si se obtiene orientación de contadores profesionales) es crucial para mantener la integridad de los registros. Los roles del contador profesional son de inmenso valor para los empresarios sobre cómo administrar mejor sus organizaciones para obtener excelentes resultados.

Para concluir, a continuación, se detallan un conjunto de estrategias recomendables para aplicar un proceso de auditoría como práctica sana, estas a su vez, serán de ayuda para futuras investigaciones que se aborden por otros investigadores entorno al presente tema en cuestión:

Estrategias o métodos para la aplicación de la auditoría como práctica sana

Mediante la aplicación de los siguientes métodos se logrará la aplicación de auditoría como práctica sana en una empresa:

- Estudio general. Es la apreciación y el juicio de las características generales de una empresa, cuenta o negocio, a través de sus elementos más importantes, que es necesario estudiar en profundidad y la forma en que se realiza el estudio para sacar conclusiones.
- Análisis. El estudio de los diferentes componentes de un conjunto. Esta técnica es especialmente aplicable al estudio de las partidas generales de las cuentas o estados financieros.
- Inspección. Se trata de la comprobación física de las sustancias en las que se reflejan las transacciones; se aplica a las cuentas cuyos saldos son materialmente representativos (efectivo, bienes, propiedades, etc.).

Contribuciones teóricas y prácticas

La principal contribución de este estudio es la integración de varios fragmentos en un modelo teórico que identifica el contexto y las consecuencias de la auditoría como práctica sana. Para construir el modelo, examinamos las características y comportamientos individuales; estas variables se estudian comúnmente en Procesos, Análisis, Auditoría como práctica sana, Eficacia y Conocimiento de la empresa.

Futuras investigaciones

Se propone un modelo derivado de elementos de investigación cualitativa y una revisión de la literatura sobre el comportamiento de la auditoría. Nunca antes se habían considerado estas estructuras de manera tan integrada, ni se habían hecho proposiciones sobre sus relaciones, brindando un valioso marco de investigación de los antecedentes y consecuencias en las pymes, permitiendo una comprensión más profunda.

Bibliografía

- Alvarez, P. (2020). Importancia de la auditoría al presupuesto administrativo en los Gobiernos Autónomos Descentralizados. *Digital Publisher*, 189-207.
- Asitimbay, K. (2021). Auditoría de gestión como herramienta de control en las empresas PYMES en el Ecuador.
- Biler, S. (2017). Auditoria. Elementos esenciales. *Dominio de las Ciencias*, 138-151.
- Capelo, J. (2016). La auditoría financiera y su determinación en la liquidez de una comercializadora de productos de belleza Oriflame Cosmetics S.A. *Trabajo de titulación*. Machala, Ecuador: UTMACH: Universidad Técnica de Machala.
- Carrión, H., Mendoza, M., & Vera, C. (2017). Importancia de la auditoría interna para el perfeccionamiento de los niveles eficiencia y calidad en las empresas. *Dominio de las Ciencias*, 908-920.
- Cedeño, G., Yungán, J., & Moscoso, I. (2022). Importancia de la auditoría de control interno en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento*, 199-215.
- Concha, Y., & Juscamaita, L. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. *Revista Lidera*, 75-78.
- Coronel, J., & Barrionuevo, M. (2018). Auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Sumac llacta ltda., período 2016. *Universidad Nacional de Chimborazo*.
- Delgado, G., & Gómez, S. (2019). Importancia de la contabilidad dentro de las PYMES. *Contribuciones a la economía julio*.
- Duckardt, B. (2019). La importancia del informe de auditoría para el otorgamiento de crédito.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*(5- 1), 217- 226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Espino, M. (2014). *Fundamentos de la auditoría*. Grupo editorial Patria. Obtenido de <https://www.mheducation.es/bcv/guide/>
- Fernández, D., & Caycedo, X. (2017). Auditoría informática: un enfoque efectivo. *Dominio de las Ciencias*, 157-173.
- Garizabal, L. (2020). Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuesto de los contribuyentes. *Revista Espacios*, 1-8.
- Llumiguanom, M., Gavilánez, C., & Chávez, G. (2021). Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*.
- López, M., Crespo, P., & Mancheno, D. (2019). Auditoría financiera a Ecuacolchones correspondiente al periodo 2010 al 2011. *Universidad del Azuay*.
- Medina, Y. (2019). Propuesta de un cuestionario para el desarrollo de la auditoría de gestión del conocimiento. *Revista Universidad y Sociedad*, 61-71.
- Mendoza, N. (2018). La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014. *Universidad San Martín de Porras*.

- Muñoz, C. (2019). Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis. 93.
- Ordoñez, M., Carrera, K., & Peñafiel, I. (2021). Importancia de la auditoría y la información contable para la toma de decisiones en las organizaciones. *Polo del Conocimiento*, 1682-1694.
- Quispe, Y. (2021). La auditoría interna y su incidencia en la prevención de lavado de activos en la empresa Tagore SAC. Lima, 2019.
- Ramos, M., López, W., & Mateos, G. (2022). IMPORTANCIA DE LAS AUDITORIA EXTERNAS PARA EL ANÁLISIS EFECTIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales*, 10-10.
- Saltos, M., Palma, G., & Cedeño, B. (2022). Importancia de la auditoría externa en las grandes empresas corporativas. *AlfaPublicaciones*, 164-175.
- Sánchez, M. (2018). Importancia de la auditoría de estados financieros bajo las NIA y su convergencia con las NIIF y NICC. *Ccontribuciones a la Economía*.
- Servicio de Rentas Internas. (2019). *sri.com*. Obtenido de Informe anual.
- Yerovi, G., Arízaga, F., & Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 150-165.
- Zamora, W. (2019). Comportamiento organizacional y su importancia en la auditoría pública. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 128-164.
- Zamora, W. (2019). La calidad total como fuente de ventaja competitiva en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del Ecuador. *RECIAMUC* , 963-984.

APÉNDICES

Apéndice A Modelo de entrevista

FECHA:

LUGAR:

ENTREVISTADO:

ACTIVIDAD COMERCIAL DE LA EMPRESA:

1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?
2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?
3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?
4. ¿Considera que los gastos de auditoría representan un gasto o inversión de la empresa? ¿Por qué?
5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué?
6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

Apéndice B Resultados de la entrevista

Entrevista 1

FECHA: lunes, 26 de septiembre del 2022

LUGAR: Salinas- Santa Elena

ENTREVISTADO: Cindy Balón Villón

ACTIVIDAD COMERCIAL DE LA EMPRESA: Faenadora de Pollos Amandita

1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?

Nuestra imagen como empresa se enfoca en sus productos y en su proceso de faenado alta calidad.

2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?

Por el momento la empresa cuenta con tecnología avanzada que agiliza los procesos de producción.

3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?

No hemos contratado servicios de auditoría ya que es una mediana empresa y por el momento no existe necesidad.

4. ¿Considera que los gastos de auditoría representan un gasto o inversión de la empresa? ¿Por qué?

Si la empresa llegará a necesitar una auditoría sería una inversión, porque así sabremos cómo mejorar la parte financiera y realizar una mejor planificación dentro de la empresa

5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué?

Si existen registros, porque nuestra empresa es comercial y nos permite realizar un análisis sobre la situación económica de la empresa.

6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

En este caso para la empresa evaluamos el indicador de rentabilidad que es el más importante para nosotros al momento de tomar decisiones.

Entrevista 2

FECHA: lunes, 26 de septiembre del 2022

LUGAR: Salinas- Santa Elena

ENTREVISTADO: -----

ACTIVIDAD COMERCIAL DE LA EMPRESA: Cooperativa de transporte 2 de noviembre

1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?

Tiene buena imagen, pero aún falta conocimiento

2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?

Un poco

3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?

Si lo ha hecho es su obligación hacerlo porque por el bien de la empresa

4. ¿Considera que los gastos de auditoría representan un gasto o inversión de la empresa? ¿Por qué?

Opción 1

5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué?

Si porque es importante dentro de esta institución

6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

Bien por el beneficio de la misma empresa

Entrevista 3

FECHA: lunes, 26 de septiembre del 2022

LUGAR: Salinas- Santa Elena

ENTREVISTADO: -----

ACTIVIDAD COMERCIAL DE LA EMPRESA: Bienes y servicios

1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?

La imagen no depende únicamente de los productos y servicios que ofrece la empresa sino también de la relación que establece con sus clientes, trabajadores y la sociedad en general.

2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?

Sí, este proceso funciona de manera ineficiente, o a un bajo nivel de productividad, causando como consecuencia un retraso importante en las operaciones y limitando a su vez el resto de las etapas en una cadena de producción.

3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?

Sí, porque una auditoría permite la recopilación de información contable verificando que la empresa cumpla con las normas contables en base a la actividad que la empresa desarrolla y al finalizar el auditor redacta un informe de la auditoría realizada y con ello permite determinar el nivel de veracidad de la empresa.

4. ¿Considera que los gastos de auditoría representan un gasto o inversión de la empresa? ¿Por qué?

Una auditoría sería una inversión para cualquier empresa auditada, pues genera más confianza en los mercados; tiene unos datos económico-financieros mejores, lo que le permite un mayor crecimiento, y además fortalece sus procesos y procedimientos de gestión interna.

5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué?

Sí, porque lo que se pretende es mejorar para que el negocio siga siendo competitivo, y así poder ofertar con garantías productos o servicios de valor a los clientes, generar ventas y, por lo tanto, ver aumentados los beneficios

6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

El costo-beneficio de una decisión económica, proporciona medidas de rentabilidad del proyecto mediante la comparación de los costos previstos con los beneficios esperados al llevarlo a cabo.

Entrevista 4

FECHA: lunes, 26 de septiembre del 2022

LUGAR: Salinas- Santa Elena

ENTREVISTADO: -----

ACTIVIDAD COMERCIAL DE LA EMPRESA: Transformación de Productos Agrícolas en Pulpas

1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?

La empresa enfrenta un desafío en el posicionamiento en el mercado provincial

2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?

Si, los cuellos de botella son esencialmente en los procesos de planificación y ejecución

3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?

No, porque no se ha llegado al monto requerido para el tema, desde el punto de vista legal

4. ¿Considera que los gastos de auditoría representan un gasto o inversión de la empresa? ¿Por qué?

Opción 1

5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué?

Si tenemos registros de ingresos y egresos

6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

Los beneficios han ido creciendo no de manera significativa, pero si representativa

Entrevista 5

FECHA: lunes, 26 de septiembre del 2022

LUGAR: Salinas- Santa Elena

ENTREVISTADO: -----

ACTIVIDAD COMERCIAL DE LA EMPRESA: Venta de carnes ahumadas

1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?

Faltan posicionamiento en el mercado

2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?

La falta de disciplina en las ventas

3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?

No, porque no hemos pensado en ella como una necesidad plausible

4. ¿Considera que los gastos de auditoría representan un gasto o inversión de la empresa? ¿Por qué?

Como el monto del negocio es poco no vemos necesidad

5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué?

Creo que si con la herramienta de Mónica, porque se registra la producción y ventas

6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

Que representan la oportunidad de obtener ganancia o de incrementar el patrimonio de la organización

Entrevista 6

FECHA: lunes, 26 de septiembre del 2022

LUGAR: Salinas- Santa Elena

ENTREVISTADO: -----

ACTIVIDAD COMERCIAL DE LA EMPRESA: Comercialización

1. ¿Cuál es su criterio u opinión sobre la imagen actual de la empresa?

Es la adecuada, la ubicación es una zona comercial muy acogida por los consumidores

2. ¿Considera que dentro de la empresa existen cuellos de botella?

No, existen varios puntos que no están tomándose en cuenta en las instalaciones al momento de realizar las ventas ocasionando pérdidas hacia los empleados.

3. ¿Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana? ¿Por qué?

Si ha contratado, porque necesita mantener un control de inventario adecuado.

4. ¿Considera que los gastos de auditoría representan un gasto o inversión de la empresa? ¿Por qué?

Representan una inversión que causará menos pérdidas en el futuro

5. ¿La empresa cuenta con registros que permitan medir el nivel y desarrollo de actividades comerciales? ¿Por qué?

Si, ya que dependiendo del nivel comercial que manejen ampliarán su negocio

6. ¿Cómo evalúa el costo beneficio de una decisión económica?

Es tomar una decisión basada en alternativas a utilizar en una adecuada administración que va de acuerdo al control de inventarios, manteniendo todo bajo los parámetros comerciales, los costos implementados será en el futuro el beneficio ya que de ello se obtendrá la ampliación o creación de nuevos locales teniendo en cuenta lo ya trabajado.

Apéndice C. Formato de encuesta

Modelo de encuestas

Este cuestionario forma parte de un programa de investigación que lleva a cabo la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

Objetivo: Obtener información diagnóstica del sector empresarial en Santa Elena.

Género del gerente:

Masculino	
Femenino	

Nivel de instrucción del gerente:

Tercer nivel	
Secundaria	
Cuarto nivel	
Primaria	

Edad del gerente

Menor de 30 años	
31 – 40 años	
41 – 50 años	
51 – 60 años	
Mayor a 60 años	

Años de constitución de la empresa:

Menor a 10 años	
De 10 a 19 años	
De 20 a 29 años	
De 30 a 39 años	
Mayor 40 años	

Número de empleados de las empresas:

Entre 1 a 9 empleados	
Entre 10 a 19 empleados	
Mayor a 20 empleados	

Monto de ingresos promedio anual

De \$0 a \$15.000	
De \$15.000 a \$50.000	
Mayor de \$50.000	

Considerando que empresa familiar es aquella en la que más del 50% del capital pertenece a una misma familia” su empresa es familiar:

Si	
No	

Ha contratado la empresa servicios de auditoría como práctica sana:

Si	
No	

Motivos de contratación voluntaria en el pasado:

Por práctica sana	
Porque los socios/accionistas lo solicitaron	

Motivos de la no contratación voluntaria en el pasado

Por desconocimiento del aporte de la auditoría	
Porque los socios no lo permitirían	

Considera que la contratación de auditoría representa un:

Gasto	
Inversión	

Valore en que aspectos al contratar auditoría externa las empresas mejoran su eficacia:

- 1: Muy desacuerdo
- 2: Desacuerdo
- 3: Indiferente
- 4: De acuerdo
- 5: Muy de acuerdo

Ítems	1	2	3	4	5
Favorece al control de los sistemas de información contable de la empresa					
Mejora la fiabilidad y credibilidad de la información financiera de la empresa					
Optimiza los procedimientos de gestión y funcionamiento de la empresa					
Detecta posibles deficiencias en el funcionamiento del negocio					
Previene gastos innecesarios (multas)					
Favorece las relaciones con clientes externos					
Favorece las relaciones con clientes internos					

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Nosotros, **Muñoz Bravo Alex Michael** con CC:2450115189 y **Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth** con CC: 1204927626, autores del trabajo de titulación: **“La auditoría como práctica sana y su incidencia en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena”** previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Finanzas, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 14 de noviembre del 2022.

Alex Muñoz B.

f. _____

Muñoz Bravo Alex Michael
CC:2450115189

Verónica Villafuerte

f. _____

Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth.
CC: 1204927626

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	La auditoría como práctica sana y su incidencia en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena.		
AUTOR:	Muñoz Bravo Alex Michael; Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth		
REVISOR/TUTOR:	Ing. Matute Petroche Jessica Silvana, MSc.		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Contabilidad y Finanzas		
TÍTULO OBTENIDO:	Magister en Contabilidad y Finanzas		
FECHA PUBLICACIÓN:	14 de noviembre del 2022.	No. DE PÁGINAS:	48
ÁREAS TEMÁTICAS:	Contabilidad, Finanzas, Auditoría.		
PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:	<i>Auditoría, práctica, eficacia financiera, empresas no obligadas a presentar informes de Auditoría.</i>		

RESUMEN/ABSTRACT

El presente estudio tiene como objetivo general de determinar la incidencia de la ejecución de auditoría como práctica sana en los resultados financieros de las empresas no obligadas a presentar informes de auditoría de la ciudad de Santa Elena. El enfoque de la investigación es mixto, bajo la modalidad de investigación de campo y bibliográfica; en donde la investigación de campo se emplea al aplicar las entrevistas y encuesta a la muestra seleccionada de empresas objeto de estudio; mientras que, la modalidad bibliográfica ayudó a la recopilación de información teórica respecto a las variables de investigación. El tipo de investigación es descriptiva, aplicando una entrevista a 6 empresas diferentes, y, una encuesta a la muestra total de 278 empresas de una población de 1005 empresas que no están obligadas a presentar informe de auditoría. Luego de la aplicación de los instrumentos de investigación se obtuvo que el 81,5% de las empresas de la muestra sacada de la población objeto de estudio han contratado servicios de auditoría como práctica sana. Y, el 18,5% no han contratado servicios de auditoría como práctica sana. Además, el 93,5% (260) de los encuestados indicó estar muy de acuerdo en que la contratación de servicios de auditoría mejora la fiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa. Mientras el 6,5% (18) restante no está muy de acuerdo con este aspecto. Finalmente, se concluyó que había evidencia estadísticamente significativa de que la auditoría como práctica sólida mejoró el desempeño financiero de las empresas que no necesitaban

contratar servicios de auditoría en Santa Elena. Por lo tanto, la decisión de contratar un contador se relaciona positivamente con mejorar la confiabilidad y credibilidad de los resultados financieros de la empresa.

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR:	Teléfono: +593-0987654321	E-mail: alex.munoz01@cu.ucsg.edu.ec veronica.villafuerte@cu.ucsg.edu.ec
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: Linda Evelyn Yong Amaya	
	Teléfono: +593-4- 3804600	
	E-mail: linda.yong@cu.ucsg.edu.ec	
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA		
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):		
Nº. DE CLASIFICACIÓN:		
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		