



LA AUDITORÍA FINANCIERA COMO HERRAMIENTA EFICAZ PARA EL SECTOR EMPRESARIAL

Diego Javier Nagua Caiminagua

Ingeniero Comercial "Mención CPA"

diego_nagua@hotmail.com

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Diego Javier Nagua Caiminagua (2016): "La auditoría financiera como herramienta eficaz para el sector empresarial", Revista Caribeña de Ciencias Sociales (julio 2016). En línea:

<http://www.eumed.net/rev/caribe/2016/07/auditoria.html>

RESUMEN

En la actualidad existen muchos casos de escándalos financieros en las empresas, lo que ha permitido que el sector empresarial se enfrentan a este tipo de problemas porque no realizan auditorías dentro sus empresas, son pocas las que ejecutan este tipo de procedimientos, en muchos de casos no se la aplica por que las auditorías son un poco caras, pero no se dan cuenta que si no se realiza una auditoría , estas empresas estarán perdiendo mucho dinero, más bien el empresario debería tomarlo como una forma de inversión ya que la auditoría es la mejor herramienta indispensable para este sector empresarial.

Es por eso que el siguiente trabajo tiene como propósito mostrar a la auditoría como una herramienta indispensable en el entorno empresarial ya que este le ayudara alcanzar sus objetivos y a encontrar posibles errores o fraudes. El auditor realizara su trabajo de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, la que le permitirá obtener información contable de calidad que permitirá la reducción de falencias que serán expuestas en el informe de auditoría a su vez brindara una confiabilidad en los estados financieros. De esta manera la auditoría se convierte en un instrumento orientado a la eficiencia y eficacia de las operaciones efectuadas dentro de la empresa.

Palabra clave: Auditoría, Control, Herramienta, Escándalos Financieros, Sector empresarial

ABSTRACT:

At present there are many cases of financial scandals in companies, which has allowed the corporate sector are facing these problems because they perform audits within their companies, there are few running these procedures, in many cases not applicable because the audits are pricey, but they do not realize that if an audit is performed, these companies are losing money, rather the employer should take it as a form of investment since the audit is best essential tool for this business sector.

That's why the following paper aims to show the audit as an indispensable tool in the business environment as this will help you achieve your goals and find possible errors or fraud. The auditor conduct its work in accordance with International Standards on Auditing, which allows you to obtain accounting information quality that will allow the reduction to be exposed shortcomings in the audit report in turn would provide reliability in the financial statements. In this way the audit becomes oriented efficiency and effectiveness of operations within the company instrument.

Key Word: Audit, Control, Tool, financial scandals, Business Sector.

Clasificación JEL: O31 Y M42

INTRODUCCIÓN:

En el Ecuador en los últimos años se ha venido considerado con mayor énfasis la gestión empresarial, por motivo de que las empresas no han efectuado de manera eficiente la gestión empresarial, esto ha ocasionado que muchas de las empresas queden en bancarrota y esto afecta tanto a los accionistas de la empresa como a la económica del país. Es por esto que la gestión empresarial es temática mundial y tiene por objetivo fundamental el desarrollar de mejor manera cada una de las actividades empresariales conjuntamente con la ayuda de un personal idónea lo cual garantizaría la obtención y cumplimiento de los objetivos planteados por las empresas en un determinados periodos.

Actualmente en el Ecuador la aplicación de una auditoria en las empresas privadas no se las realiza constantemente debido a que tiene un a costo elevado y por temor a someterse a un examen riguroso porque esto le podría ocasionar que se descubran ciertas anomalías en sus operaciones, la mayoría de las empresas privadas en la Provincia de El Oro no efectúa este tipo de examen a sus empresas, y algunas de estas lo realizan como una norma o política establecida en dichas organizaciones. Cabe recalcar que el sector empresarial la ejecución de una auditoría financiera ayuda a identificar las debilidades o deficiencias contables y que estas puedan ser corregidas oportunamente.

Consideramos que la auditoria es muy importante en el desarrollo y crecimiento de las empresas es por esto que hemos decidido exponer los resultados de la aplicación de la auditoría financiera se fundamenta en el marco teórico para que las empresas realicen más a menudo una auditoría financiera ya que en la actualidad las empresas no aplican dichas auditorias. De igual manera deseamos dar a conocer los diferentes beneficios que apórtala auditoria en el desarrollo de las actividades dentro de las organizaciones como es el caso de la auditoría financiera, permitirá asegurar que la información que circule en las organizaciones sea más relevante y apropiada para ella

La aplicación de una auditoría conlleva una gran ventaja competitiva ya que les proporciona tanto a los accionistas como a los inversionistas un alto grado de confiabilidad de las operaciones que se

realizan en las empresas y con esto se podría brindar un servicio o producto más eficiente mediante la cooperación de un personal altamente idóneo y capacitado. Además contribuirá para salvaguardar los recursos financieros, administrativos, y económicos con los que cuenta la empresa.

1. ANTECEDENTES

La auditoría financiera está incluida en la Administración y es de gran importancia ya que permite una mejora en el control y cambio, esta auditoría está dirigida a controlar y analizar los Estado Financiero y medir si está cerca de los objetivos planteados y de qué manera se está mejorando el funcionamiento de la empresa con la finalidad de alcanzar sus metas o realizar cambios para aumentar el funcionamientos de la empresa, (Martinez & Armenteros, 2006).

Esta auditoria tiene origen en la necesidad de identificar y calcular lo alcanzado por la empresa en un determinado periodo de tiempo, nace por la iniciativa de tener en orden todo con lo que dispone para realizar su actividad y de esa manera aumentar la eficiencia productiva.

Según (Henczel, 2000) menciona que en sus comienzos lo que el auditor más debe tener en cuenta es la de identificar qué es lo que no se está cumpliendo y cuál

es el problema que afronta la compañía, esto le indica que se debe evaluar si se está llegando a obtener y alcanzar las metas planteadas. La auditoría financiera nos permite medir los errores administrativos que se afrontan en el transcurso del desarrollo de las actividades y de tal manera tomar las correcciones respectivas que sean necesarias.

(Gonzalez, 2006) Indica que es de gran importancia la Auditoria Financiera dentro del proceso administración, ya que

Controlar da mucha relevancia a todos los procesos que realiza la empresa en periodos de tiempo determinados, además esta auditoria forma parte de la administración como una parte integra o parcial con la finalidad de medir el desarrollo de sus actividades y aprovechar las oportunidades que se le presente en el transcurso de sus actividades.

2. ¿SERÁ IMPORTANTE REALIZAR UNA AUDITORIA EN LAS EMPRESAS? ¿ACASO EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD NO ES ALTAMENTE IDÓNEO PARA DEMOSTRAR LA EFICIENCIA DE LOS CONTROLES?

Estas son una de las preguntas que se realizan los empresario hoy en la actualidad, por que gastar en una auditoria, que beneficios obtendría, será que es indispensable como una buena estrategia para el éxito y alcance de sus objetivos, será que no basta solo con el departamento de contabilidad, administración para que sus operaciones sean suficientemente controladas por los mismos departamentos , pues bueno para esto es necesario que el empresario entienda en que se basa la auditoria y que beneficios va a obtener si lo realiza de una manera eficaz y eficiente.

Para que los gerentes de una empresa entiendan un poco más porque es importante realizar una auditoria debemos definir el concepto de auditoria. Algunos autores definen a la auditoria como un examen especial la cual se realiza un proceso sistemático en la cual intervienen varios procedimientos como la planeación, estudio y evaluación, ejecución, obtención de evidencia y lo cual el auditor realiza su dictamen final, y lo cual se pretende estudiar, descubrir, identificar y

evaluar algo, con el objetivo de verificar si los estados de situación financiera , estado de resultados tengan razonabilidad y con los resultados obtenidos el auditor dará su opinión profesional en la auditoria, (Vega Garcia, 2006).

Es importante recalcar que el éxito de un negocio está en alcanzar sus objetivos y tener un personal idóneo para poder cumplir todas sus metas propuestas. Confiar en el personal es bueno para los negocios, pero identificar el cumplimiento del personal es mejor y da más rentabilidad. Cuando nos referimos a que tan importante es realizar una auditoría para la buena gestión empresarial, y que esta sea una herramienta de uso fundamental en las empresas, ya que servirá para detectar riesgo de fraude en dichas organizaciones ya que esta herramienta de auditoria ayudara a que se cumplan los objetivos empresariales, (Villardefrancos Alvarez, 2006).

La gerencia de la organización debe comprender que si se utiliza esta herramienta de auditoria como un instrumento fundamental, va a obtener grandes beneficios importantes y su negocio podrá seguir durando en el mercado, podemos especificar algunos beneficios importantes: identificación de fallas en el sistema de control interno; prevención de posibles pérdidas de sus activos; le ayudara a implementar, mantener y mejorar el sistema de control que se esté implementando; examina de forma objetiva problemas que la empresa pueda tener; permite conocer si existe un personal que este cometiendo fraudes; mejora la buena utilización de sus recursos y finalmente promueve una buena comunicación en la organización, (Marques de Almeida, 2001).

Según (Marques de Almeida, 2001) nos especifica "... las tendencias actuales de las auditorias en las organizaciones se deben ocupar de identificar los posibles riesgos, el auditor deberá tener conocimiento de todo el negocio en el cual se realizara la auditoria...", la auditoria constituye una herramienta básica para asegurar la obtención de recursos y su empleo eficaz en el cumplimiento de sus objetivos, así mismo la alta dirección deberá colaborar para que el auditor pueda examinar ciertas áreas de la empresa, los gerentes entenderán que a medida que se vaya generando más actualizaciones estos deberán estar a la par con la tecnología, (Vega Garcia, 2006).

Con ayuda de normas como las Normas Internacionales De Auditoria (NIA), Normas De Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS), Normas Internacionales De Contabilidad (NIC), entre otras normas como las International Organization for Standad (ISO), Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) que le ayudan al auditor realizar un mejor trabajo de auditoria encontrando fraudes o errores ocasionados por el personal administrativo de la empresa, encontrar grandes falencias que afectan a la organización en el objetivo del auditor, evitar que se dé una mala utilización de los recursos de la empresa es el objetivo que tiene cada organización, ya que este sería una parte fundamental para que el gerente implemente una auditoria, (Rivas Marquez , 2011).

Cabe mencionar que la auditoria no siempre alcanza a ser una herramienta útil en la gestión empresarial de auditoria para el logro de los objetivos, ni tampoco permiten verificar que los sistemas de control interno en las empresas sean efectivos, así como tampoco aportan mejoras en el desempeño de la organización, ante este debemos considerar que la auditoria solo aporta un servicio profesional y un valor importante para la dirección en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, proporcionándole un análisis, examen especial, recomendaciones sobre los hallazgos de las operaciones examinadas en la organización, (Castroman Diz, 2005).

Ante lo mencionado anteriormente que la auditoria no siempre puede ser una buena herramienta pero si depende de la gerencia permitir que todo esto se cumpla a cabalidad ya que de ellos

depende si la auditoria le podría ser útil o no para su empresa, proporcionar toda la información requerida es responsabilidad de la empresa para el logro de los objetivos, pero si eso no fuera así de la manera mencionada cabe recalcar que la auditoria no le sería una herramienta útil puesto que si en sus empresas ocurriera fraudes y errores que no son detectables a simple vista y que solo el auditor los puede hallar, la empresa sería un caos y no duraría mucho tiempo en el mercado, (Marques de Almeida, 2001).

Debemos recalcar que la ciencia y la tecnología han aportado mucho en la actualidad ya que le permite al sector empresarial realizar y alcanzar sus metas, ya que por falta de control en la administración de una empresa, surgió la necesidad de implementar la auditoria como herramienta fundamental, ya que le ayudara al cumplimiento de las NIA, NIC, NAGAS, entre otras normas y leyes que son de guía para el auditor. Parte del auditor es plantear una planificación antes de realizar su trabajo de auditoria, luego de esto ejecutara su trabajo, revisando todas las evidencias necesarias, y que estas se encuentren razonablemente protegida contra fraudes, despilfarros y pérdidas de activos financieros, (Marques de Almeida, 2001).

Es importante recalcar que el éxito de un negocio está en alcanzar sus objetivos y tener un personal idóneo para cumplir todas sus metas propuestas. Cuando nos referimos a que tan importante es realizar una auditoria para la buena utilización de recursos y que sea una herramienta de uso fundamental en las empresas, nos referimos a que el auditor ampliara un análisis de cómo se encuentra financieramente la empresa, cuáles son sus debilidades y fortalezas encontradas ya que nos servirá para detectar riesgo de fraude en dichas organizaciones ya que la herramienta de auditoria ayudara a que se cumplan los objetivos empresariales, (Marques de Almeida, 2001).

La gerencia de la organización debe comprender que si utiliza esta herramienta de auditoria como un instrumento fundamental va a obtener grandes beneficios y su negocio podrá seguir durando en el mercado potencia que existiera en dicho país, en este caso nuestro ecuador donde la competencia es cada día más grande e innovadora debido a que la tecnología cada vez va avanzando más. El responsable del departamento contable debe proporcionar toda la información contable debe proporcionar toda la información requerida al auditor y no negar el acceso a esta ya que esto delimitara su trabajo y a su vez no hará que el trabajo de auditor se realice de manera eficiente, ya que su criterio debe ser independiente y no tener limitaciones en su actuación, (Vega Garcia, 2006).

La necesidad de la auditoria se pone de manifiesto en la empresa moderna en la medida en que esta aumenta en volumen, extensión geográfica y complejidad, y hace imposible el control directo de las operaciones por parte de la dirección. Las empresas pequeñas son más vulnerables a que no crezcan en el mercado ya que se pasa por alto estrictos controles por parte de la administración y esto conllevaría a que salgan del mercado mucho antes de que cumplan sus objetivos. (Vega Garcia, 2006)

En si la función de auditoria como una herramienta de gestión empresarial no puede dejar de estar presente en las organizaciones, ya que esta herramienta le dará grandes beneficios a los administradores de la entidad, uno de estos beneficios tan importantes es que previene fraudes, incorrectos procedimientos que se estén dando en las operaciones administrativas y contables, mal uso de políticas normas y que pasen por altos controles administrativos permitiéndoles optimizar de esta forma la protección de activos, sus operaciones y, por consiguiente, su desarrollo, crecimiento y resultados financieros dela organización, (Vega Garcia, 2006).

(Montilla & Herrera, 2006) Mencionan que en lo referente a lo social y económico una auditoría juega un papel muy impórtate ya que permite relacionar las diferentes actividades económicas que surgen producto del desarrollo de las mismas, es transcendental que la auditoría en una empresa no continúe con las mismas ideas con las que dio inicio a sus actividades dentro de la empresa o por los cambios que se dieron en el transcurso de las operaciones de la organización, tiene que mejorar su calidad la auditoría ya que si lo hace la empresa también mejorara su eficiencia en el desarrollo de sus actividades con ello se garantizara la obtención de información financiera verídica.

Se debe aceptar el análisis que indica que la gran mayoría de los contadores que desarrollan la contabilidad y cierto porcentaje que elabora auditorías desarrollan su trabajo mayormente en base a conocimientos de libros que contiene información financiera tributaria, esto genera un impedimento al momento de elaborar o generar información financiera ya que únicamente está enfocado a lo financiero o lo contable. Si reducimos la contabilidad específicamente a las transacciones generadas en el desarrollo de sus actividades en un periodo de tiempo su campo de análisis sería muy nefasto ya que se alejaría de la realidad por la que atraviesa la organización productos de las variables tanto internos como externos

Es de conocimiento general que la alta directiva o socios están netamente interesados en el resultado de la auditoría ya que se esto les permite elevar su valor dela organización, el desarrollo de estas actividades por parte de los empleados de la empresas el exceso de confianza que se le brinda a ellos propicia que incurran a cometer algún tipo de erros o con la ayuda de otros empleados o personas ajenas a la empresa comenten perpetrar algún tipo de fraude.

3. ¿DE QUÉ MANERA LA AUDITORIA AYUDA A QUE LA EMPRESA ALCANCE SUS OBJETIVOS?

La auditoría financiera permite direccionar y verificar la eficiencia de los diversos procedimientos implementados dentro de la empresa, los cuales van de la mano con el cumplimiento de los distintos estatutos, políticas y reglamentos establecidos, con el fin de conseguir de manera exitosa los propósitos de la organización; además se puede indicar que el efectuar una auditoría financiera será de mucha utilidad ya que nos proporcionará lineamientos orientados a mejorar o minimizar de alguna forma los errores o circunstancias que afecten a la empresa y se presentan como resultado de procedimientos aplicados dentro del examen especial, lo que se considera como evidencia obtenida, (Rivera & Villadefrancos, 2006).

Por lo cual se podría considerar de la auditoría financiera como una herramienta de evaluación y verificación eficaz y eficiente que no solo nos permite manifestar un criterio profesional sobre las evidencias obtenidas, sino que también contribuye de manera indirecta al alcance de los objetivos de una organización ya que verifica el cumplimiento de los lineamientos, normativas vigentes y proporcionan sugerencias o recomendaciones que orientan los procesos y mejora el ambiente financiero y empresarial de dicha entidad; de igual forma ayuda obtener un grado de confiabilidad respecto al control interno de la empresa que será considerado dentro de los procedimientos que serán ejecutados en la auditoría, (Escalante & Hulett, 2010).

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

disminuyendo de manera paulatina las circunstancias ineficientes que existan y que se vean reflejadas luego de la auditoría, (Rivera & Villadefrancos, 2006).

Dentro de las funciones que se presenta en la auditoría financiera se destacan la de dirección y supervisión sobre las actividades o procedimientos ejecutados, también la de constatación y evaluación la cual implica el cerciorarse de la información en base al objeto de examen; así mismo nos provee de una función que la vela y trata de minimizar los errores u riesgos que se puedan presentar durante el desarrollo de las diversas actividades ejecutadas, tanto en las operaciones ordinarias como al momento de efectuar una auditoría y así mismo nos brinda una función que proporciona asesoría, es decir nos brinda las recomendaciones necesarias, las cuales se expresan en el informe final en base a los hallazgos encontrados, (Montilla & Herrera, 2006).

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

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

Es de vital relevancia recalcar que la aplicación de la auditoría se basa en una examinación detallada de los estados financieros que el auditor deberá efectuarlos en función a procedimientos sustantivos, de cumplimiento y las correspondientes pruebas selectivas como también mediante muestreos en relación a la información presentada y los respectivos documentos que sirven como sustento de los valores presentados y de esta manera poder constatar la relación de los valores y la integridad del conjunto de estados financieros, con los cuales se podrá considerar la razonabilidad de la información que se ha puesto bajo examinación, (Escalante & Hulett, 2010).

Es por esto que la auditoría financiera tiene gran influencia en la gestión empresarial. Lo cual conlleva a que de alguna u otra manera se vea relacionado con el logro de los objetivos de la empresa pero en un nivel menor ya que la auditoría financiera solo se fundamentó en los hechos y circunstancias ya efectuadas con anterioridad, por lo cual la auditoría no tiene potestad para efectuar cambio alguno de la información presentada pero si tiene la obligación de brindar lineamientos o recomendación que se vean orientadas a la mejora de determinadas situaciones que afecten la integridad y eficiencia de la empresa, (Rivera & Villadefrancos, 2006)

La auditoría financiera según lo indica (Gonzalez, 2006) "...Examen integral sobre la estructura y la razonabilidad de los estados financieros de una entidad para contribuir la oportuna prevención de riesgo con el objeto de opinar respecto si la información está estructurada con la normativa vigente aplicables las características de transacción...", por lo cual puedo indicar que es importante la

aplicación de manera eficiente de una auditoria en periodos determinados, ya que nos permiten evaluar la eficiencia con la que se están llevando a cabo las operaciones dentro de la organización, de igual manera poder conocer la situación financiera y económica real de la empresa, (Montilla & Herrera, 2006).

Según, (Da Costa Marques & Marques de Almeida, 2011) Entre los componentes más indispensables para que una empresa tenga éxito en el mundo laboral es que su administración sea eficaz y eficiente tanto en sus recursos como en sus operaciones, la que le permita que la entidad pueda cumplir con sus objetivos. La auditoría es uno de los procesos que nos proporciona información verdadera de cómo se encuentra realmente la organización.

Según, (Edgardo , Venini , & Scarabino, 2013) "... el auditor es la persona capacitada y calificada para poder revisar, examinar y evaluar si la información de la empresa tiene razonabilidad..." es decir los auditores deben tener conocimientos financieros, contables, tributarios, administrativos entre otros, el auditor cuando comienza su trabajo lo primero que debe hacer es informarse sobre la empresa, que actividad realiza, cuáles son sus directivos, sus objetivos, sus manuales, políticas, los recursos con los que cuenta, todo lo que tenga que ver con la organización, para así poder trazar un plan con el cual podrá realizar su trabajo.

El auditor después de realizar su trabajo deberá presentara a los directivos de la empresa el informe el cual le permitirá a los altos funcionarios de la organización conocer la situación actual por la que está pasando dicha empresa, cuáles fueron los hallazgos durante la auditoria, a que conclusión llego el auditor al final del trabajo que recomendaciones brinda para poder minimizar considerablemente las falencias encontradas, claro siempre y cuando la empresa haya tenido alguna irregularidad en sus operaciones o actividades. Para que el Auditor pueda realizar el examen, es necesario que trabaje conjuntamente con los Altos directivos ya que ellos le podrán brindar información útil como las políticas, prácticas y regulaciones con la cual se maneja la empresa, la que permitirá ejecutar sus funciones.

Según, (Edgardo , Venini , & Scarabino, 2013)"...La auditoría también es un asesoramiento que se da a la gerencia, en la que se indica que problemas existen y que solución recomienda para poder salir de ese percance, ayudando así a mejorar el funcionamiento de la misma..." En toda compañía siempre va a existir el riesgo, la que impedirán que pueda cumplir con las metas propuestas, por tal motivo la gerencia tiene el deber de implementar controles adecuados que le permita minimizar las probabilidades de que estos no ocurran. La auditoría identifica y evalúa los riesgos que pueden dañar significativamente una empresa, evaluando así, a los altos mandos, junta de directores, los sistemas de información que brinda datos financieros y operacionales.

Para aminorar los riesgos que se presentan en toda la empresa, la gerencia debe introducir un control eficiente y eficaz el que garantice que las estrategias trazadas permitan que los objetivos se cumplan. La auditoría evalúa si estos controles que se están dando minimizan los riesgos en la empresa, contratando la efectividad del control interno que maneja la empresa. Toda empresa absolutamente está expuesta a cualquier tipo de fraude, según (Ocampo S, Trejos Buritica, & Solarte Martinez, 2010) "... es aquel acto que se lo realiza con intención mientras que un error es un acto realizado sin intención alguna..." El fraude es un delito, una estafa que se le está realizando a una organización, ya sea desviando fondos o a la malversación de activos.

El fraude es penado hasta con la cárcel ya que de una u otra manera se trata de un robo elegante, que se da por la falta de principios del personal que elabora en la organización, el fraude muchas de las veces es realizado por las personas de confianzas que están muy cerca del gerente,

empleados y terceras personas también se puede dar por incentivos, oportunidad y racionalización. Incentivos o presión, es cuando alguien paga al contador para adulterar o falsificar cifras o valores en las transacciones o estados financieros. Por presión se da cuando alguien te chantajea o amenaza con hacer algo contra ti si tú no accedes a lo que ellos quieren. Oportunidad, es cuando no existe un control eficiente en la empresa, esta da la oportunidad para cometer esta fechoría, (Da Costa Marques & Marques de Almeida, 2011).

El fraude siempre involucra grandes pérdidas para la empresa ya que incluye pérdida de dinero y pérdida de confianza hacia sus colaboradores, es por eso que los auditores para detectar un fraude deben tener juicio profesional, estar siempre atentos a pequeñas irregularidades o falencias que pueden indicar un posible fraude, para el auditor todo el mundo es culpable hasta que el mediante su investigación se demuestre lo contrario, manteniendo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria, (Ocampo S, Trejos Buritica, & Solarte Martinez, 2010).

En los actuales momentos la tecnología es una herramienta muy útil necesaria en todo negocio, la computadora se ha convertido en uno de los aparatos tecnológicos más usados ya que nos ahorra tiempo y trabajo, en todas las partes del mundo las empresas hoy en día manejan sus actividades y transacciones mediante computadoras o procesadores que guardan todas las operaciones realizadas, esto es posible por la implementación de software contables el cual permite llevar un mejor control de la organización, en la antigüedad quedo llevar su registro en forma manual, donde se anotaba todo lo que se hacía en libros, dificultando se la obtenga de manera más rápida, pues ahora todo ha cambiado estamos viviendo en la era digital, (Marques, 2011).

De igual manera el auditor hace una revisión minuciosa para constar que la información almacenada en los computadoras se real y tenga sustento o validez. Porque como dice (Marques, 2011) "... auditoria es un estudio y evaluación que debe ser realizado por una persona que tenga conocimiento y experiencia..." lo que quiere decir que ninguna maquina va a reemplazar al auditor porque la computadora realiza un trabajo automático, que nos facilita obtener una información más ordenada pero es el auditor quien se encarga de estudiar y analizar si esa información tiene coherencia o no. La auditoría es un proceso que debe ser realizado muchas veces en una organización y que sirve como punto de referencia para poder determinar y plantear decisiones que nos ayude a mejorar el desempeño de la organización.

CONCLUSIONES.

Como conclusión concerniente a la Auditoria Financiera se indica que tiene orígenes en Inglaterra a términos del siglo XIII e inicios del siglo XIV con relación al análisis del control financiero, esta auditoria se origina a razón del desarrollo de la Revolución Industrial del siglo XIX, tiene lugar en Venecia en 1851 la primera asociación de auditores todo esto en base a las distintas actividades que se presentaron y propicio el desarrollo de la auditoría financiera.

La Auditoría Financiera es aquella destinada principalmente a actividades de auditoría mayormente con relación de dependencia, además es el que tiene como función primordial administrar y evaluar evidencias, en una empresa el auditor es totalmente independiente y tiene la capacidad intelectual suficiente para analizar y cuantificar la información proporcionada por la organización, luego informara que hechos importantes ha encontrado de acuerdo a su criterio profesional.

En la Auditoria Financiera las nuevas tendencias están enfocadas a mejorar lo referente al control interno y sus procedimientos, los cuales tiene por finalidad mejorar la validez, integridad y exactitud

de las transacciones que se elaboran en la empresa y mantener una determinada limitación al acceso de la información financiera, toda esta parte de la auditoria es fundamental en la actualidad referente al control interno.

En que está fallando o que no se está cumpliendo en una organización es función de la auditoría financiera además detecta todas las actividades que se están desarrollando pero que no están acorde a las metas planteadas con anticipación por parte de la administración, aquí la auditoría financiera es utilizada como herramienta que nos permita cuantificar los errores y de esa manera tratar de resolverlos de forma eficaz.

El descubrir fraudes, fallas o desvíos dentro de una entidad económica en un periodo determinado es lo que se consigue por medio de una auditoría financiera y su correcto Control Interno, el tratar de que se mantenga ese nivel de eficiencia depende de una constante auditoria a cada periodo ya que permitirá identificar la veracidad de los hechos y aplicar correctamente los principios contables.

Bibliografía

- Castroman Diz, J. (2005). *Responsabilidad Social y Control Interno. Universo Contabil*, 86-101.
- Da Costa Marques, M. d., & Marques de Almeida, J. J. (2011). *Auditoría en el sector público : una herramienta para la mejora de la gestión pública. Revista Contabilidade & Finanças*, 84-95.
- Edgardo , V., Venini , Á., & Scarabino, J. (2013). *Normas de Auditoria y Control Interno. Invenio*, 91-109.
- Escalante, P., & Hulett, N. (2010). *Importancia de la Auditoria de estados financieros para las Pymes: Una revision documental. Actualidad Contables FASES*, 19-28.
- Gonzalez, C. (2006). *El papel de la auditoria en los procesos de la mejoran continua de la gestion. Biblios*, 5-6.
- Henczel, S. (2000). *The information audit as a first step towards effective . Inspel*, 3-4.
- Marques de Almeida, J. (2001). *Nuevas tendencias en la auditoria . Contaduria y Administracion* , 37-44.
- Marques, J. (2011). *Calidad de Auditoria de un Software de Contabilidad. Auditoria & Finanzas* , 45-60.
- Martinez, M., & Armenteros, I. (2006). *Origenes y clasificacion de la auditoria de la informacion. Acimed*, 14.
- Montilla , O., & Herrera, L. (2006). *El Deber de ser de la auditoria. Estudios Gerenciales*, 83-110.
- Montilla, O., & Herrera, L. (2006). *El deber ser la auditoria. Estudios gerenciales*, 83-110.
- Ocampo S, C. A., Trejos Buritica, O. I., & Solarte Martinez, G. R. (2010). *LAS TÉCNICAS FORENSES Y LA AUDITORIA. Scientia Et Technica*,, 108-113.
- Rivas Marquez , G. (2011). *Modelos contemporaneos de control interno. Fundamentos teoricos. Observatorio Laboral*, 115-136.

Rivera, Z., & Villadefrancos, M. (2006). La auditoria como proceso de control; concepto y tipología. Ciencias de la información, 55-59.

Vega Garcia, M. (2006). La Auditoria En Las Organizaciones. Ciencias de la Informacion, 3-14.

Villardefrancos Alvarez, M. (2006). La Auditoria como proceso de control: concepto y tipología. Ciencias De La Informacion, 53-59.