



ECUADOR – SEPTIEMBRE 2016 - ISSN: 1696-8352

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS: UNA OPORTUNIDAD PARA MEJORAR SU GESTIÓN FINANCIERA

Verónica María Correa Armijos

Estudiante de grado en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría
De la Universidad Técnica de Machala
vcorrea_est@utmachala.edu.ec

John Edson Burgos Burgos

Ingeniero Comercial – Magister en Administración de Empresas
Profesor Titular de la Universidad Técnica de Machala
Doctorando de Universidad de Almería – España
jburos@utmachala.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Verónica María Correa Armijos y John Eddson Burgos Burgos (2016): “Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (septiembre 2016). En línea:

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/oportunidad.html>

RESUMEN

Según estudios realizados en el Ecuador de cada 100 Pymes creadas el 90% fracasan en los primeros 5 años del ciclo de vida por los inconvenientes que se presentan en la gestión financiera. El siguiente artículo tiene como propósito demostrar cómo la auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas pueden mejorar su gestión financiera. La auditoría es importante porque nos ayuda a minimizar los posibles riesgos y falencias que se pueden producir en la empresa. En la actualidad las pymes presentan alto índice de fracaso por el hecho de no utilizar un sistema de control interno. A partir de estudios bibliográficos y un análisis cualitativo se identificaron las oportunidades que ofrece la contratación de este servicio, dando como resultado una eficiente gestión interna, mejor imagen institucional, y mayor confianza entre las entidades bancarias.

ABSTRACT

According to studies conducted in Ecuador of 100 SMEs created 90% fail within the first 5 years of the life cycle for the inconvenience presented in financial management. The following article has the purpose to demonstrate how auditing financial statements of the small and medium sized enterprises can improve their financial management. Auditing is important because it helps us to minimize the possible risks and flaws that may occur in the company. Currently the Smes have greater index of fraud for the fact that they do not have a system of internal control and an audit department. From bibliographic studies and a qualitative analysis, identified the opportunities it offers contracting this service, resulting in efficient internal management, improve the image of the entity and favors relations with banks.

Palabras clave – Key words: Auditoría, Audit- Estados Financieros, Financial Statements - Pymes, SMEs - Gestión Financiera, Financial Management - Control Interno, Interna Control

Código Jel: M4 Contabilidad y Auditoría – M42 Auditoría

1. INTRODUCCIÓN

En pleno desarrollo del siglo XXI la economía mundial ha ido acelerándose y esto ha creado el escenario idóneo para que muchas empresas negocien fuera del entorno nacional y por ende trascender fronteras en sus operaciones comerciales. Las Pymes son entidades con proyecciones internacionales que demandan profesionales que estén capacitados para emitir una opinión sobre la razonabilidad de su información financiera con el fin de representar fielmente la situación financiera del negocio, dichos estados deben estar bajo estándares internacionales como son las NIIF para pymes. Es por eso que el auditor se ve entonces con el reto de incursionar internacionalmente con el ejercicio de su profesión.

Según García & Villafuerte, (2015) Las pymes presentan ineficiencia en su administración y planeación financiera, siendo la causa principal del fracaso de la empresa debido a la carencia de conocimientos en asuntos de negocios. La falta de un profesional administrativo dificulta la adecuada planeación y capacidad para analizar factores económicos y financieros, es decir muchas de las veces los empresarios emprenden un negocio solo con conocimientos empíricos, es por esto que el dueño de la empresa debe contratar los servicios de un auditor porque él puede asesorarlo en cuanto a información contable y financiera.

La función del auditor consiste en aportar y opinar sobre la razonabilidad de la información financiera de una empresa, para que el auditor realice bien su labor debe aplicar los procedimientos de auditoría adecuados y cumplir con las normas correspondientes. Walker, F. (1977) explica que el auditor para poder elaborar el examen deberá contar con conocimientos técnicos y la experiencia necesaria, debe ser independiente de modo que pueda informar de manera justa e imparcial sobre las operaciones y la situación económica de la empresa. Y finalmente, el informe deberá realizarse de una manera cuidadosa.

El objetivo de esta investigación es demostrar los beneficios que brinda la contratación de una auditoría en las pequeñas y medianas y como está mejoraría su gestión financiera. La elección de este tema se justifica porque en la actualidad las pymes representan un factor muy importante en la economía de muchos países, pero a su vez son las más propensas a fraudes financieros ya que no todas cuentan con un sistema de control que le permita evaluar su funcionamiento y peor aún con un departamento de auditoría que les ayude a constatar si la información financiera de su empresa es verídica.

Este estudio se lo realizó mediante revisiones bibliográficas justificadas en artículos de revistas científicas indexada en plataformas como scopus, pubindex, redalyc, catálogo de latindex, scielo y dialnet. Así mismo se elaboraron encuestas dirigidas a los administradores de las pequeñas y medianas empresa (Pymes). A través de estos métodos se obtuvieron los siguientes resultados: el más importante y en el que concordaron todos los encuestados es que facilita el acceso a préstamos bancarios, aumenta la credibilidad y fiabilidad de sus informes financieros, mejora la eficiencia y eficacia del control interno, ayuda al control de los sistemas de información contable, aporte mayor valor a la empresa y contribuye a prevenir y detectar fraudes.

Esta investigación contribuye a la literatura aportando información adicional sobre ¿cuáles son las oportunidades que brinda la auditoría en las pequeñas y medianas empresas?, lamentablemente en nuestro país existe pocos estudios referentes al tema, razón por la cual tuvimos que basarnos en trabajos de otros países. Sin embargo, cabe recalcar que con la ayuda de las encuestas realizadas pudimos recabar información suficiente que permitió la realización del trabajo. Esperamos que nuestro trabajo inspire a otros para que sigan incursionando en el mundo de la investigación y así poder demostrar otros beneficios que traería consigo la auditoría en las pymes.

El trabajo está diseñado de la siguiente forma, primero se realiza la conceptualización de temas correspondiente a la investigación, segundo se detalla la metodología utilizada, tercero se da a conocer los resultados del estudio, cuarto se incluyen las disposiciones finales, es decir las conclusiones, las resoluciones que se han considerado tras llegar al final de la investigación y por último esta la bibliografía en ella mencionamos a los autores que nos sirvieron de referencia para el análisis del tema.

2. AUDITORIA COMO HERRRAMIENTA INDISPENSABLE DE UNA EMPRESA

La auditoría es un conjunto de procedimientos e investigaciones sobre las actividades económicas y otros acontecimientos de la empresa con el propósito de satisfacer cada una de las declaraciones expuestas a través de los balances financieros, es decir, la auditoría es una herramienta que brinda un asesoramiento sobre el desempeño de la empresa, consiste en un servicio que nos da fiabilidad y seguridad con respecto a la información económica que presentan las empresas mediante sus estados financieros, detecta esas pequeñas falencias que pueden estar perjudicando la situación administrativa y económica de la empresa, (Escalante, 2014).

La Norma Internacional de Auditoría (NIA 200) según la Federación Internacional de Contadores por sus siglas en inglés IFAC, (2005) fija las normas, lineamientos y principios de una auditoría, expone las responsabilidades del auditor al momento de ejercer su ejercicio profesional. El objetivo de una auditoría es mejorar el nivel de confianza de los usuarios en los Estados Financieros, la cual se logra mediante la expresión u opinión que da el auditor sobre si la información financiera ha sido preparada bajo todos los aspectos de conformidad como indica las normas y leyes. Cabe recalcar que todas las auditorías tienen el mismo objetivo independientemente del tamaño de la entidad, la única diferencia es la planificación ya que esta dependerá de las necesidades de la empresa.

El objetivo de la Norma Internacional de Auditoría (NIA 315) del (IFAC, 2004) es establecer normas y guías para conseguir un entendimiento de la empresa y su entorno incluyendo su sistema de control interno para evaluar los riesgos de importancia relativa a una auditoría. El auditor para ejecutar su trabajo debe tener un conocimiento general de la empresa y el ámbito en el que opera, para obtener información relevante a esta NIA se debe hacer investigaciones dentro y fuera de la empresa, mediante la obtención y análisis riguroso de la información proporcionada por la misma administración podremos hacer una identificación y valoración de los riesgos que pueden existir debido a la naturaleza de los negocios que se están realizando.

El conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes) combinados con el cumplimiento de las NIAS le ayuda al profesional de la auditoría a identificar si la empresa auditada está generando sus estados de acuerdo a las normas de información financieras aplicables. Otro aspecto importante que debe tener en cuenta el auditor es determinar que normas va a aplicar en la empresa puesto que no siempre todas las NIAS son relevantes para todas las auditorías en especial para una auditoría de pymes, por la sencilla razón de que su estructura es más simple por el hecho de ser pequeñas y medianas organizaciones. Es por eso que el auditor debe comprender el alcance de cada norma y así poder seleccionar cuales va a aplicar en su trabajo.

La auditoría no solo tiene como objetivo expresar una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de una empresa, sino que también implica revisar el sistema de control interno, que es un proceso que integra operaciones y actividades con la finalidad de un mejoramiento continuo, ampliándose a todas las actividades de gestión de la organización, es un modelo realizado por los directivos y personal de la empresa; en el cual se establezcan normas y procedimientos que ayudan a prevenir posibles riesgos, brindando una seguridad razonable de alcanzar los objetivos organizacionales y una apropiada rendición de cuenta (Alfonso, Blanco, & Loy, 2012). De modo que para toda empresa ya sea grande, mediana o pequeña, es indispensable que cuente con un sistema de control interno, porque le ayude a conseguir una mayor eficiencia en las actividades realizadas en la entidad.

2.1 MÉTODOS DE CONTROL PARA PROTEGER LOS ACTIVOS EMPRESARIALES

El control interno implica un plan organizacional donde se establecen métodos coordinados y las estrategias que se ejecuten en un negocio, está diseñado para dar mayor seguridad sobre los estados financieros que presente la empresa, proporcionando eficiencia y eficacia en las actividades u operaciones realizadas en cumplimiento con las normas y leyes establecidas. Para resumir el control interno hacemos referencia a (Escalante & Hulett, 2010) quienes lo definen como un proceso que lo realizan los altos mandos de la empresa con la colaboración de

la gerencia y el resto del personal, con la finalidad de poder proteger sus activos, comprobar si los datos financieros son correctos y verificar que se trabaje en función a lo planeado.

El COSO cuyas siglas en inglés (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) y en español significa (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión de Normas) es un modelo que se estableció no solo en Estados Unidos sino que también se lo ha introducido al continente Latinoamericano y está diseñado para identificar los problemas que potencialmente pueden afectar a la empresa, del mismo modo el Coso propone cinco componentes básicos para que exista una buena estructura del control interno de la empresa y estos son :

1. Ambiente de Control,
2. Valoración de riesgo,
3. Procedimientos de control,
4. Sistema de información y comunicación y
5. Monitoreo.

El Ambiente de control es el primer componente del Coso y manifiesta la actitud global de los altos directivos y empleados hacia el sistema de control interno, se establecen y definen las responsabilidades y funciones que debe desempeñar cada uno de los miembros de la empresa, se fija los valores y conductas que el personal debe cumplir mientras desempeña su labor, (Rivas, 2011). En otras palabras, el ambiente de control tiene mayor contribución en el desarrollo de las operaciones. Por este motivo se lo considera como el pilar fundamental de los otros componentes del control interno.

La valoración de riesgo es el segundo componente del control interno, se encarga de identificar, administrar y analizar los riesgos relacionados con la empresa, cualquiera empresa independiente de que sea grande, mediana o pequeñas, siempre enfrentaran riesgos, es por eso que se debe tener claro los objetivos para que así la administración mediante un mecanismo de control adopte un modelo con el cual puedan identificar los riesgos y minimizarlos

Los procedimientos de control son el tercer componente del Coso, son políticas y procedimientos que la organización aplica para asegurar que las directrices se estén llevando a cabo con lo planificado, las actividades de control pueden ser manuales, computarizadas, gerenciales y administrativas e incluyen tareas de verificación, autorización y aprobación. En algunas empresas se las puede clasificar en controles correctivos, controles preventivos, controles manuales, controles de detección y controles informáticos (Castañeda, 2014). Es decir, es el medio idóneo para garantizar un mayor alcance de los objetivos.

El Sistema de Información y Comunicación es el cuarto componente del control interno, es un mecanismo que contiene información financiera y operativa. La información debe ser llevada de manera oportuna a todos los miembros de la empresa para poder cumplir con sus funciones y responsabilidades. La información debe presentarse en un tiempo oportuno que permita la rápida reacción ante problemas que se estén presentando. La comunicación da a conocer cuestiones relacionadas a las responsabilidades de gestión y control. Asimismo, la comunicación no solo debe darse de manera interna si no también externamente, (Dextre & Del Pozo, 2012).

El Monitoreo es el quinto y último componente del control interno, evalúa continuamente que las actividades y operaciones se desarrollen de manera cómo se las planifico y que genere los resultados esperados y de no ser así considerar posibles modificaciones que nos lleve a cumplir con los objetivos de la empresa. Se la puede supervisar mediante monitoreo continuos por parte de los administradores, facilitando una retroalimentación de otros componentes de control. La administración realiza la evaluación por separado para constatar la efectividad y seguridad del sistema de control interno.

Ante todos estos conceptos, Escalante & Hulett, (2010) enfatiza que el control interno establece un sistema que involucra a toda la organización, plantea normas y procedimientos en donde participan cada uno de los integrantes de la empresa, con la intención de cumplir las metas

propuestas mejorando así sus actividades y operaciones. Para que un sistema de control interno sea eficiente es necesario considerar los siguientes aspectos: la empresa deberá contar con un manual de funciones, que detalle minuciosamente las tareas, actividades y responsabilidad que tiene cada persona en el puesto que desempeña, también se debe puntualizar las normas y procedimientos contables que garantice a la empresa seguir operando de forma normal y segura, así cuando el personal sea nuevo o ha sido rotado recientemente pueda tener bien claro que función debe cumplir y como debe hacerlo. Además, debe implementar políticas de información por medio de las cuales tanto miembros de la empresa como acreedores, proveedores, cliente y otros, puedan conocer sobre la existencia de los controles internos que viene desarrollando la organización.

También debemos tener en cuenta que el costo de introducir un sistema de control interno no puede superar al beneficio que se va a obtener por implantar este mecanismo, es decir su valor debe ser mucho menor y los beneficios que obtenga de este sistema deben ser mayores o de lo contrario no servirá de nada que la organización invierta en un control que a futuro no traerá ningún beneficio más bien le ocasionara un gasto.

2.2 ESTADOS FINANCIEROS DE LAS PYMES

Uno de los medios que la empresa utiliza para comunicar sobre su rendimiento financiero y el flujo de efectivo de un determinado periodo es a través de sus Estados Financieros. La información financiera reflejada en los estados sirven como herramienta guía que facilita a los usuarios la toma de decisiones. Las pequeñas y medianas empresas deben elaborar y presentar sus Estados Financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera en adelante (NIIF) para Pymes que fueron emitidas en el año del 2009 por la IASB cuyas siglas significan (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad), pero la Superintendencia de Compañías del Ecuador estableció un cronograma de implementar estas normas a partir del 1 de enero del 2012, teniendo en cuenta que el año de transición sea el 2011. estas normas se dividen en 35 secciones y cada una de ellas trata de un tema específico.

Las NIIF para Pymes conforme a (Molina, 2013) es una versión especial sobre las normativas financieras que deben aplicar una pequeña y mediana empresa. Son un resumen de las Normas Internacionales de información Financiera completas, adaptadas a la estructura y organización de una pyme, las normas organizan la actividad de la empresa y la manera como deben elaborar y presentar sus estados financieros, los expertos financieros consideran que el empleo de las Niif para pymes es muy importante porque la información plasmada en los estados financieros estarán sujetas a una misma estructura, es decir los países que adoptaron estas normas tendrán que presentar sus estados con el mismo esquema.

Los estados financieros es el resultado final del proceso contable anual. El objetivo principal, es dar a conocer a los usuarios los resultados que se produjeron por la operaciones y actividades realizada por la organización, durante un tiempo establecido, permitiendo que dueños, accionistas, gerente, personal y otras personas conozcan sobre la gestión y administración que se está dando y en caso que fuera necesario poder aplicar oportunas mejoras. Los estados deben elaborarse y presentarse de acuerdo a las NIIF para Pymes, Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), estas normas nos indica cómo debemos clasificar, valorar, reconocer y presentar las transacciones según los manifiestos del Comité Internacional de Estandarización de la Contabilidad (IASC, por sus siglas en ingles 2009).

En otras palabras, la información financiera presentada comunica el desempeño económico de un negocio, con el objetivo primordial de ser útil en el momento que el usuario tome decisiones. Los estados financieros son documentos que comunican sobre la información financiera y contable. (Marcotrigiano, 2013) explica que el propósito general de los Estados Financieros es brindar información verdadera de la situación económica de la empresa, presenta información que ayude al usuario analizar aspectos correspondientes a liquidez, financiamientos y rentabilidad de una organización. Por otra parte, se puede observar los resultados que brinda la aplicación de las normas, políticas y procedimientos.

Así mismo, los estados combinan diferentes elementos para conseguir y transmitir información concisa, según la sección 2 de la NIIF para Pymes estos elementos son: activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. La información recopilada de estos elementos presenta datos relacionados con:

- I. El estado de situación financiera presenta los recursos y las fuentes que posee dicha empresa en un periodo determinado.
- II. El estado de resultados integral presenta los resultados que se obtuvo de sus operaciones en el lapso de un periodo determinado, declarando perdida o ganancia según sea el caso.
- III. El estado de flujo de efectivo, presenta las variaciones de sus recursos y fuentes en un periodo determinado, separa las actividades de acuerdo a su operación, financiamiento e inversión.
- IV. El estado de cambio en el patrimonio, presenta como cambia el capital de una empresa en el transcurso de un periodo.
- V. Las notas aclaratorias es un estado mediante el cual se analizan y se explica cada uno de los datos, brindando información adicional.

La información financiera de una empresa se da a conocer por medio de los siguientes estados:

1. Estado de situación financiera
2. Estado de resultados integrales
3. Estado de flujo del efectivo
4. Estado de cambio en el patrimonio
5. Notas aclaratorias

El estado de situación financiera o llamado también balance general según La Normas Internacionales de Contabilidad por sus siglas en ingles IASB, (2013) es un documento que informa la situación económica por la que está pasando la empresa en un periodo determinado, da a conocer los recursos que tiene la organización, las deudas y financiamientos que debe cancelar y el patrimonio que posee. Este estado se estructura de la siguiente forma:

- Activo: es todo lo que posee la empresa, son los recursos con los que cuenta para seguir desarrollando sus operaciones, representa los bienes, propiedades y derechos.
- Pasivo: representa las obligaciones y deudas que adquirió la empresa para su desarrollo operacional.
- Patrimonio: se refiere a las aportaciones que cada socio realiza y dependiendo de los resultados operacionales, el capital puede ir subiendo o bajando según las circunstancias.

Tabla 1. Estructura del Estado de Situación Financiera

ACTIVO	PASIVO	PATRINOMIO
+	-	+
=	=	

Destino del financiamiento	Financiamiento ajeno	Financiamiento propio
-------------------------------	-------------------------	--------------------------

Fuente: Elaborado por los autores

La relación entre el activo, pasivo y patrimonio de un periodo determinado es la información que se presenta en el estado de situación financiera. Para poder elaborar y presenta dicho estado el contador y auditor debe basarse en los lineamientos y normas que se establecen en la sección 4 de las NIIF para Pyme. La información tiene varios usos, permite a sus usuarios tener un conocimiento respecto a los movimientos que se han generado en el efectivo por la actividad de la empresa.

El Estado del resultado integral, muestra el rendimiento que se ha obtenido por las actividades y operaciones realizadas por la empresa, se presentan los ingresos y gastos que se producen de un determinado periodo, se puede decir que el objetivo primordial de una empresa es obtener ganancias ya que básicamente sus actividades giran en torno a eso (IASB, 2013). Las Niif para pymes en la sección 5, indica que se debe presentar su rendimiento financiero de acuerdo a los ingresos y gastos efectuados en la empresa. En este documento se presenta los ingresos por ventas, el costo de venta, los gastos operacionales y administrativos, el impuesto a la renta por pagar, la participación a los trabajadores, y la utilidad obtenida. Además, en esta sección se establece la información que debe mostrar y como presentarla. Directamente los elementos que están relacionados son los ingresos y gastos.

- Los ingresos son incrementos económicos que se producen en el transcurso de un periodo contable, lo que generara un aumento en el patrimonio.
- Los gastos son los desembolsos que se realizan para seguir desarrollando las operaciones de la organización.

Estado de cambio en el patrimonio, presenta las variaciones que sufre el patrimonio en un determinado periodo, busca analizar las causas y consecuencias que producen en la empresa. La elaboración del estado de cambios en el patrimonio es sencilla puesto que la conforman pocos elementos de acuerdo a las IASB, (2013). Para realizar el estado se toma en cuenta el estado de resultado y el estado de situación financiera, su objetivo es demostrar las variaciones en las inversiones realizadas por los socios de la organización. Las Niif para Pyme en la sección 6 establece que los cambios en el patrimonio se pueden producir de dos maneras: en un estado de cambio en el patrimonio o en un estado de resultado y ganancias acumuladas.

- El estado de cambio en el patrimonio muestra las variaciones de cada cuenta que pertenece al patrimonio y las causas por la que se afectaron.
- El estado de resultados y ganancias acumuladas, es un estado donde combinan las partidas del estado de resultado y el estado de cambio en el patrimonio.

los Estado de flujo del efectivo, tiene como objetivo determinar la capacidad que la empresa tiene para generar dinero, analiza cada partida del efectivo, la información puede ser de gran utilidad para que se rediseñen políticas y estrategias más efectivas en cuanto a la utilización de recursos, (IASB, 2013). También es importante que la empresa tenga claro la capacidad que tiene para producir y tomar decisiones de acuerdo a la liquidez. El estado de flujo del efectivo se estructura en actividades de operación, actividades de financiamiento y actividades de inversión.

- Actividades de operación, se relacionan con actividades de desarrollo social de la empresa como comercialización de un producto, producción o prestación de un servicio. Se consideran a las siguientes como actividades de operación: compra y venta de mercadería, pagos

de servicios básicos y públicos, cuentas de inventarios, cuentas por cobrar y pagar, sueldo de los empleados, entre otros.

- **Actividades de financiamiento**, son aquellas relacionadas con los préstamos y deuda que contrajo la empresa, actividades como pago de préstamo, dividendo pagados, emisión de acciones, pago de pasivo derivado de arrendamientos financieros, son consideradas de financiamiento.
- **Actividades de inversión**, se derivan de las inversiones de activos fijos como la compra de inversiones, títulos valores de otra empresa entre otras.

Notas aclaratorias a los estados financieros, este documento informa de manera más detalla aquellas cuentas que presentan mayor interés a los usuarios, sirviendo de referencia para la toma de decisiones. Los principios y la información que puede presentarse en las notas aclaratorias se establecen en la sección 8 de las Niif para pymes. Adicionalmente contiene información que no ha sido detallada en los estados financieros, es la parte cualitativa de los estados financieros, para su elaboración se toma en cuenta tanto la sección 8 de las Niif para pymes como las demás secciones. (IASB, 2013) opina que Las notas aclaratorias presentan información básica de la empresa, como el domicilio, constitución legal de la empresa, descripción de sus operaciones y actividades principales. La información mostrada sirve de base para tomar cualquier decisión.

3. ENTORNO NACIONAL E INTERNACIONAL DE LAS PYMES

las pequeñas y medianas empresas representan unos de los más grandes factores que influyen en la economía del Ecuador y Latinoamérica, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEN realizado en el año del 2010, las pymes ecuatorianas aportan significativamente a la generación de fuente de trabajo nacional, de cada 10 vacantes de empleo que existe en Ecuador, 3 son generados por las pymes. El grupo de las pequeñas y medianas empresas tiene mucho peso en la economía dado que estimulan la inversión en el sector privado, incentivan a la producción nacional y sobre todo a la creación de empleos.

Las pequeñas y medianas empresas en el lapso de los años se han ido convirtiendo en un importante factor para la economía de muchos países, según estudios realizados por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2015) las pymes en Latinoamérica representan entre el 90% y 98% de las unidades productivas, generan el 63% de fuente de trabajo y coopera con el 35% y 40% del PIB de la regional. A medida que la globalización de los mercados ha ido aumentando, La IASB (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) en el año del 2009 emitió las NIIF para Pymes, que son un resumen de las Normas Internacionales de Información Financiera, son normas contables que organizan la actividad de la empresa y la manera de como ellos deben presentar sus estados financieros.

Entre los países que adoptaron estas normas en Latinoamérica tenemos: Colombia, Venezuela, Panamá, Ecuador, Perú, Chile, Argentina, México, Uruguay, Bolivia, Guatemala, Paraguay, Brasil, Honduras, El Salvador, Costa Rica, Nicaragua, República Dominicana, el empleo de las NIIF para pymes a nivel internacional es importante porque la información plasmada en los estados financieros estarán bajo un mismo lenguaje, en forma que brinda una mejor comunicación no solo a inversionistas o accionistas de un mismo país, si no que abrirá las puertas para que estas empresas puedan acceder a los mercados internacionales.

La importancia de las pymes radica porque son un pilar primordial para el desarrollo socioeconómico, el cual contribuye al crecimiento de la economía y generación de empleo. De esta manera las pymes se enfocan directamente al desarrollo económico de cada país, se ha estudiado y analizado que no solo por el desenvolvimiento de las grandes empresas se mueve e incrementa la economía de un país, sino que también gracias al desempeño y operación de las pequeñas y medianas empresas, porque como cuenta con una estructura pequeña es más

sencilla adaptarla al mercado y sobre todo a los requerimientos de los clientes, (Dini & Stumpo, 2011).

La Superintendencia de Compañías es el organismo encargado de controlar que las pequeñas y medianas empresas apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera, resolución que se dio el 12 de enero del 2011, los requisitos para considerar a una organización en pymes son:

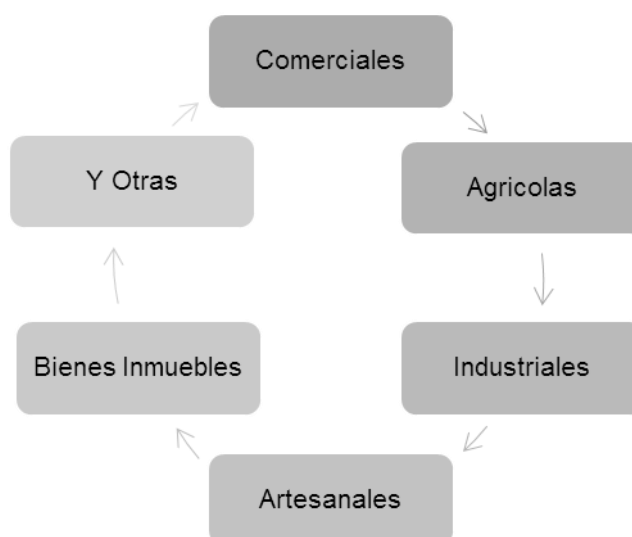
Tabla 2. Requisito para clasificarse como Pymes

sus activos no sean superior a cuatros millones de dolares. (\leq a 4 000.000,00)
sus ventas sean hasta de cinco millones de dolares anuales (\leq a 5 000.000,00)
su personal no se exceda de 200 trabajadores.

Fuente: Elaborado por los autores a partir de <http://www.supercias.gob.ec>.

Según el Servicio de Rentas Internas del Ecuador SRI se puede definir a las pymes de acuerdo por sus activos, ventas, producción, capital social y número de trabajadores. Así mismo las pequeñas y medianas empresas se dedican a diferentes actividades económicas tales como:

Tabla 3. Actividades de las Pymes



Fuente: elaborado por los autores a partir de <http://www.sri.gob.ec/>.

El Servicio de Rentas Internas SRI clasifica a las pequeñas y medianas empresas en personas naturales o sociedades según como estén establecidas, unas de las desventajas tributarias que presentan las pymes es no contar con ningún crédito tributario especial, ni impuestos reducidos o períodos de tiempo extenso para que puedan pagar sus tributos. Incluso las pymes tienen que pagar el IVA de ventas que aún no han sido canceladas. En otras palabras, pueden facturar y otorgar 90 días de crédito al cliente, no obstante, el SRI le concede solo 60 días para que pueda cancelar el IVA.

Una manera para poder mejorar esta situación con relación a los impuestos que cobra el SRI a las Pymes es que se tribute sobre la contabilidad del efectivo, es decir que la empresa decida cuando tributar, si en el tiempo que la factura es elaborada o en el momento que se cancela la factura, dando la posibilidad que la entidad tenga una mejor liquidez al cancelar su impuesto.

Esta manera de tributar ya se la realiza en otros países y ha obtenido resultados positivos en el manejo de estas empresas.

También existen otros problemas en las pymes relacionados al área administrativa y financiera como:

Tabla 4. Problemas administrativos y financieros

INDICADORES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Dificultad de acceder a un crédito bancario.	71	28,4 %
Poca credibilidad de su información financiera.	65	26 %
Ineficiencia en su control interno y sistema contable.	44	18 %
Mayores riesgos de fraudes.	70	28 %
	250	100 %



Fuente: elaborado por los autores a partir de resultados de encuestas.

Entre los problemas con los que se enfrentan las pymes el 28,4% nos supo indicar que tiene dificultad para acceder a un crédito bancario, el 26% nos manifestó que su información financiera tiene poca credibilidad, el 28% señaló que existe mayores riesgos de fraude, el 18% expreso que tienen un ineficiente control y sistema contable. Estos resultados afirma a (Zevallos, 2003) cuando dice que “... *los grandes problemas a los que se enfrentan las pymes latinoamericanas es al área financiera...*” (p. 8).

En la actualidad no se puede negar que las pequeñas y medianas empresas han influido en el crecimiento económico de muchos países en especial en aquellos que están en vías de desarrollo, porque mediante ellas se producen: nuevas fuentes de trabajo, mayor producción de bienes, mayores ingresos monetarios y un mejor bienestar económico. Sin embargo, en ellas aún existen muchos problemas administrativos y financieros, (Zapata, 2004).

4. GESTIÓN FINANCIERA

La gestión financiera es la que se encarga de asignar los recursos necesarios para desarrollar las operaciones del negocio a corto y largo plazo. (Cárdenas & Fecci, 2007) proponen que de acuerdo a como se haya coordinado las herramientas de gestión financiera puede obtenerse

mejores resultados con respecto a inversiones y acceso a financiamientos, como se mencionó anteriormente se define que la gestión financiera es un proceso empresarial en la cual se plantean y se formulan estrategias organizacionales que diseñan objetivos, estrategias y políticas donde se aplican medidas de control vinculadas a aspectos de inversión y financiamiento.

Para que una empresa disponga de una gestión financiera, es fundamental que aplique un modelo que: promueva una cultura financiera, evalúe periódicamente aspectos financieros, analice los posibles riesgos que estén ligados a políticas financieras y administrativas, maneje y controle los recursos, emplee estrategias empresariales y cumplimientos de objetivos planteados. Correa, Ramirez, & Castaño, (2009) opina que el modelo financiero permite al empresario compara los resultados obtenidos con los objetivos trazados. En definitiva, la gestión financiera es un proceso integral, sistemático y cíclico, donde se requiere la participación de todas las áreas de la empresa.

El aspecto operativo de la gestión financiera

Hunt, Barajas, & Hunt, (2013) nos indica que la parte operativa de la gestión es importante, debido a que es el pilar fundamental para dirigir la empresa y la base estratégica de la dirección general. La parte operativa de la gestión financiera está compuesta de la gestión contable y gestión de la tesorería.

La gestión contable permite:

1. Un sistema contable bien establecido, con un plan contable acoplado a las necesidades de la organización y de una segregación de costos e ingresos.
2. Procedimientos presupuestarios acorde al funcionamiento de la empresa, que se realicen una vez al año. Y contara con un sistema de seguimiento para examinar futuras desviaciones.
3. Debe contar con un sistema de información que le permita acceder de manera fácil, rápida y oportuna a datos concerniente a la empresa.

La gestión de la tesorería permite:

1. Desarrollar relaciones de confianza con la banca, con el fin de obtener los servicios financieros que en un futuro pueda necesitar la empresa.
2. Establecer un sistema de cobros y pagos bien organizado, que permita cobrar con puntualidad y cumplir con nuestras obligaciones por pagar.
3. Implementar una gestión que facilite el manejo de las cuentas bancarias, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

Según (Hunt et al., 2013) para que una pyme tenga una buena visión financiera esta debe centrarse en temas como caja, riesgo y el valor.

La caja es el componente más importante del razonamiento financiero porque es lo que dispone la empresa para poder adquirir recursos. El primer objetivo de la gestión financiera es gestionar los componentes de la caja como son circulante, inversiones y deudas. Toda decisión que tome la junta general o directivos de la empresa debe basarse en relación a la caja que tiene la empresa.

El riesgo es el segundo componente para una visión financiera, el cual lo podemos definir como la incertidumbre considerando que a mayor riesgo que se exponga la empresa demandara más dedicación y supervisión de los inversionistas.

Y el valor es el último componente de la visión financiera, porque permite calcular cuánto vale un negocio.

En cambio (Zapata, 2004) indica que otro aspecto fundamental de que se encarga la gestión financiera, es constatar que la información contable presente estados financieros verídicos, tanto para análisis interno como para terceras personas, lo que dará como resultado la atracción de futuros inversionistas, mayores posibilidades de financiamiento, accesibilidad a préstamos de mayor valor con una tasa de interés más baja, que mediante la ejecución de una auditoría se puede mejorar la evaluación de gestión dado que en la actualidad se observa que las pequeñas y medianas empresas presentan un descuido en su información contable y ahí casos donde se detectan errores en la presentación de los estados financieros, es por eso que la ejecución de una auditoría a las pymes darán la oportunidad de mejorar su gestión financiera.

En las pymes el área financiera y el área de contabilidad son vitales porque se ocupan de recopilar información por medio de los asientos contable, libro diarios, mayores, balances generales y estados financieros, asimismo la opinión de un auditor contribuye a que la empresa pueda tomar decisiones importantes que beneficie a la misma, debido a que el auditor es quien realiza una inspección y evaluación respecto al cumplimiento de los objetivos establecidos, verifica que los recursos que tiene la organización sean aprovechados en su totalidad, evalúa que el control interno funcione de acuerdo como se lo organizó, examina que los estados financieros estén elaborados bajo todos los principios, normas y leyes establecidos y reflejen la situación real por la que está pasando la entidad.

5. METODOLOGÍA

En la investigación se trabajó con artículos científicos o paper indexados en las plataformas de scopus, dialnet, pubindex, redalyc, catálogo de latindex y scielo, de manera que a través de este método se sacó la información para poder armar el contexto del documento. Tras efectuar estudios previos acerca del tema, se realizó también una investigación cualitativa en la cual se encuestó a los administradores de las pymes, permitiéndonos recoger algunas variables relacionadas a las oportunidades que ofrece una auditoría a las pequeñas y medianas empresas.

Las encuestas fueron realizadas entre noviembre del 2015 y febrero del 2016 en el Ecuador específicamente en la provincia de El Oro, se elaboró un cuestionario de formar personal a los administradores de cada pyme, para sacar la muestra se utilizó información de la base de datos del Instituto Nacional de Estadística y Censo INEC, 2012 (directorío de empresa y establecimientos). En total participaron 250 pymes en la encuesta sobre las 7567 que conforman la población, supone un error de muestra de 5% y un nivel de confianza de 95%. Mediante las encuestas se pudo obtener los resultados de la investigación.

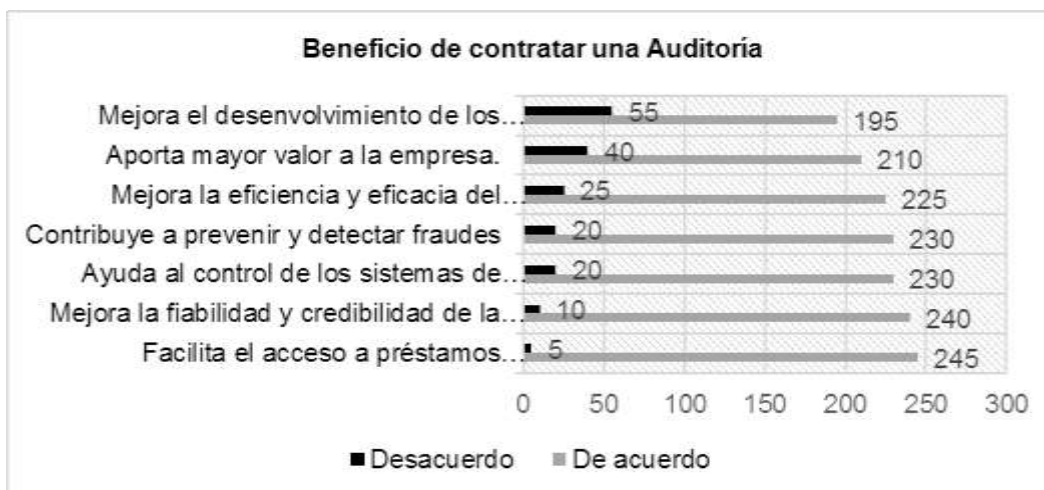
6. RESULTADOS

Mediante las encuestas realizada a los directivos de las empresas pudimos deducir las siguientes variables relacionadas al beneficio de implementar la auditoría en las pequeñas y medianas empresas. Entre las que tenemos:

Tabla 5. Beneficios de una auditoría en las pymes

Beneficios	De acuerdo	Desacuerdo	Total
Facilita el acceso a préstamos bancarios	245	5	250
Mejora la fiabilidad y credibilidad de la información financiera.	240	10	250
Ayuda al control de los sistemas de información contable.	230	20	250
Contribuye a prevenir y detectar	230	20	250

fraudes			
Mejora la eficiencia y eficacia del control interno	225	25	250
Aporta mayor valor a la empresa.	210	40	250
Mejora el desenvolvimiento de los empleados.	195	55	250



Fuente: elaborado por los autores a partir de resultados de encuestas.

Los administradores de las pymes opinan que el servicio de una auditoría principalmente facilitaría la adquisición de préstamos bancarios, dado que uno de los requerimientos que se toman en cuenta al momento de pedir un crédito es presentar los estados financieros. Asimismo, se considera que la auditoría aumenta la razonabilidad y credibilidad de la información económica, mejora la eficiencia y eficacia del control interno, ayuda al control de los sistemas de información contable, aporta mayor valor a la empresa, contribuyen a prevenir y detectar los fraudes y mejorar el desenvolvimiento de los empleados.

A continuación, se efectúa un análisis factorial en donde se ha encontrado tres factores diferentes.

Tabla 6. Agrupación de actividades

Actividades	Grupo I Gestión Interna	Grupo II Mejorar la Imagen Corporativa	Grupo III Mejor Comunicación con las Agencias Bancarias
Mejora la eficiencia y eficacia del control interno.	X		
Ayuda al control de los sistemas de información contable	X		

Mejora el desenvolvimiento de los empleados.	X		
Contribuye a prevenir y detectar fraudes.	X		
Aumenta la fiabilidad y credibilidad de la información financiera		X	
Aporta mayor valor a la empresa.		x	
Facilita el acceso a préstamos bancarios.			x

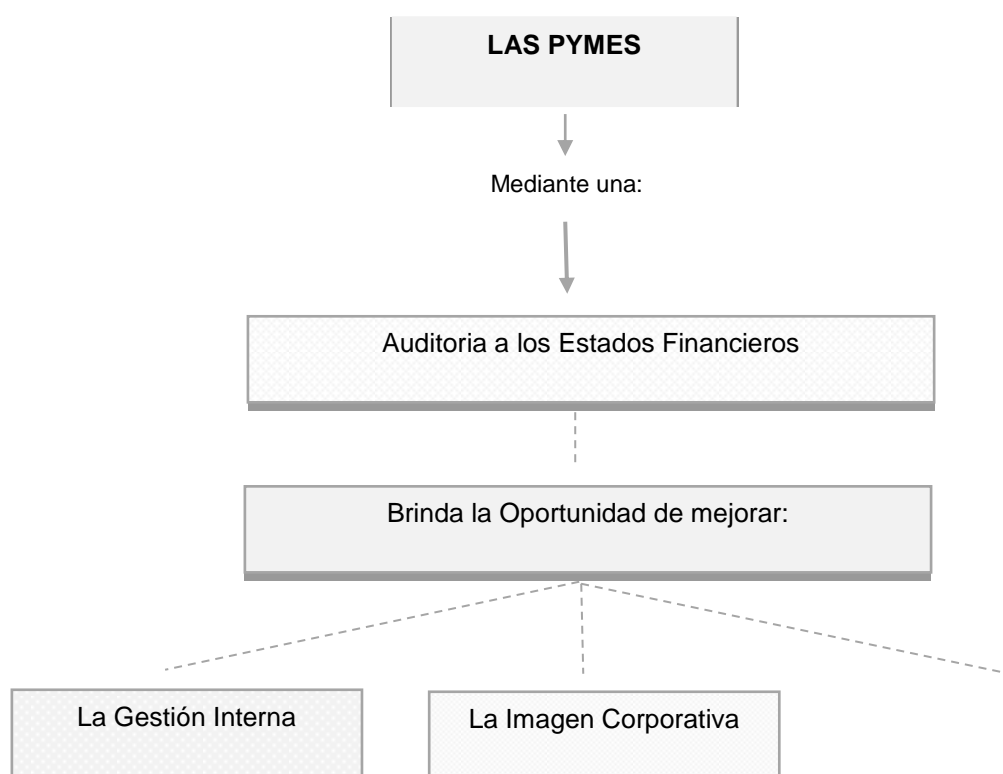
Fuente: elaborado por los autores a partir de resultados de encuestas.

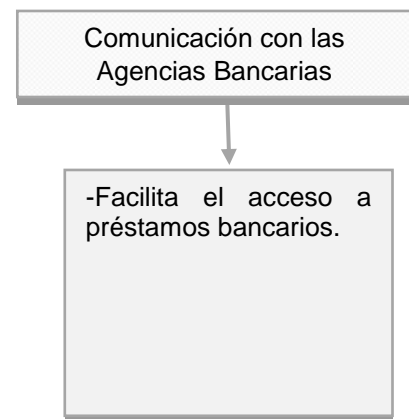
El “Grupo I” está compuesta por cuatro variables, trata sobre aquellas actividades que contribuyen al interior de las empresas de forma que representa el provecho que puede sacar de la auditoría para mejorar la Gestión Interna.

El “Grupo II” la integran dos variables, representa el beneficio que se puede obtener para mejorar su Imagen Corporativa.

Por último, El “Grupo III” la compone una variable, de manera que representa una mejor relación con las Agencias bancarias.

Tabla 7. Oportunidad de mejorar la gestión financiera.





Fuente: elaborado por los autores a partir de resultados de encuestas.

7. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Al conocer que las pequeñas y medianas empresas constituyen un factor primordial en la economía de un país se considera indispensable que las pymes cuenten con una administración eficiente que permita el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas. Del mismo modo es conveniente la implementación de una auditoría la cual ayudara a garantizar que la información financiera presentada por estas empresas sean fiables. Además, la contratación del servicio de auditoría no solo se enfoca en la evaluación de los estados financieros sino también en evaluar su control interno.

Este trabajo se ha enfocado en destacar la importancia y las oportunidades que brinda la auditoría en las pequeñas y medianas empresas para un mejor desempeño empresarial y económico. Entre los beneficios que percibe las pymes de este servicio es la razonabilidad que aporta a la información financiera facilitando la adquisición de préstamos bancarios. Igualmente, consideran que la auditoría favorece a una mejor gestión interna y mejoraría la imagen de la empresa. En consecuencia, los dueños de las pymes deben tomar a la auditoría como una inversión que ayuda a la transparencia empresarial y no como un gasto.

Una de las ventajas más importante que encontramos en esta investigación es la facilidad de adquirir un préstamo bancario, los banco para poder otorgar un crédito piden entre los requisitos los balances o estados financieros, al momento de presentar la información financiera auditada es más seguro que nos concedan el crédito financiero debido a que la entidad bancaria tendrá un respaldo, una seguridad sobre la situación económica de la empresa que le garantiza que su cliente si podrá pagar la deuda. También el servicio de auditoría contribuirá a que las pymes tengan mayor fiabilidad en su información financiera permitiéndole conseguir nuevos inversionistas que decidan invertir en su empresa, favoreciendo así al crecimientos geográfico y económico de la empresa.

Las pequeñas y medianas empresas independientemente de que realicen su actividad en un entorno cambiante y un marco financiero inestable, demanda como cualquier otra empresa de una información contable la cual pueda ser auditada para establecer un factor primordial en la toma de decisiones. Del mismo modo la auditoría en estas entidades aporta mayor valor a la empresa, ofreciéndole una mejor imagen ante las agencias de calificación permitiéndole subir de puesto en el ranking de las pymes.

8. REFERENCIAS

- Alfonso, Y., Blanco, B., & Loy, L. (2012): Auditoría con Informática a Sistemas Contables. *Revista de Arquitectura E Ingeniería*, Vol. 6, N. 2, agosto 2012, p. 1–14.
- Cárdenas, L., & Fecci, E. (2007): Propuesta de un modelo de gestión para PYMEs, centrado en la mejora continua. *Síntesis Tecnológica*, Vol. 3, N. 2, p. 59–67.
- Castañeda, L. (2014): Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, N. 2, p. 129–146.
- CEPAL. (2015): Espacios de diálogo y cooperación productiva: el rol de las pymes, *EU-LAC* p. 99.
- Correa, J., Ramirez, L., & Castaño, C. (2009): Modelo de gestión financiera integral para MIPYMES en Colombia. *Contaduría Universidad de Antioquia*, N. 55, octubre 2009, p. 187–201.
- Dextre, J., & Del Pozo, R. (2012): ¿Control de gestión o Gestión de control? *Contabilidad y Negocio*, Vol. 7, N.14, julio 2012, p. 69–80.
- Dini, M., & Stumpo, G. (2011): Políticas para la innovación en las pequeñas y medianas empresas en América Latina. *Cepal*, p. 167.
- Escalante, P. (2014): Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, Vol.17, N. 28, enero-junio 2014, p. 40–55.
- Escalante, P., & Hulett, N. (2010). Importancia de la auditoría de estados financieros para las pyme's: Una revisión documental. *Actualidad Contable Faces*, vol. 13, N. 20, enero-julio 2010, p. 19–28.
- García, G., & Villafuerte, M. (2015). Las restricciones al financiamiento de las pymes del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones. *Actualidad Contable Faces*, vol. 18, N. 30, junio 2015, p. 49–73.
- Hunt, P., Barajas, S., & Hunt, P. (2013). Las finanzas como instrumento de gestión de las pymes, Editorial Libros de Cabecera, Barcelona.
- IASB, (2013): NIIF para las PYMES. Modificaciones propuestas a la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades (2013), p. 1-55.
- IASC, (2009): Módulo 1: Pequeñas y Medianas Entidades (2009), p. 1- 29.
- IFAC, (2004): NIA 315 Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa (2004), p. 1-56.
- IFAC, (2005): NIA 200 Objetivos y principios generales que gobiernan una auditoría de Estados Financieros (2005), p. 1-17.
- Marcotrigiano, L. (2013): Reflexiones acerca de la elaboración y presentación de Estados Financieros bajo ambiente VEN-NIIF PYME. *Actualidad Contable Faces*, vol 16, N. 26, enero-julio 2013, p. 45–81.
- Molina, R. (2013): NIIF para las PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional? *Contabilidad Y Negocio*, vol. 8, N. 16, septiembre 2013, p. 21–

34.

Rivas, G. (2011): Modelos contemporáneos de control interno . Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, vol. 4, N. 8, julio-diciembre 2011, p. 115–136.

Walker, F. (1977): Manual para la auditoria de pequeñas y medianas empresas. Ediciones Contables y Administrativas S.A, Mexico.

Zapata, E. (2004): Las Pymes y su problemática empresarial. Analisis de casos. *Revista Escuela de Administración de Negocio*, N. 52, septiembre-diciembre 2004, p. 119–135.

Zevallos, E. (2003): Micro, pequeñas y medianas empresas en America Latina. *Revista Cepal*, N. 79, abril 2003, p. 53-70.