



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION
Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

TESIS:

**“LA AUDITORIA FINANCIERA COMO OBJETIVO PRINCIPAL
EVALUAR LA INFORMACION FINANCIERA PREPARADOS
POR LA ADMINISTRACION DE LA EMPRESA
EL RAYO S.A.”**

PRESENTADO POR:

DAMARIS CORALI, CAMARGO HUAMAN

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**Lima – Perú
2019**

Dedicatoria:

El presente trabajo de investigación se lo dedico a mis Padres por ser quienes me inculcaron en el camino de la superación, y me dieron la fortaleza para alcanzar mis metas trazadas y culminar este trabajo de investigación.

La Autora

Agradecimiento

A la Universidad Alas Peruanas, Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras, Autoridades y Profesores por su asesoramiento y motivación que me han permitido mejorar mis conocimientos y poder culminar mi trabajo de investigación.

La Autora

INDICE

Carátula	1
Dedicatoria	2
Agradecimiento	3
Resumen	7
Introducción	8

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.	Descripción de la realidad problemática	11
1.2.	Delimitación de la Investigación	13
1.2.1.	Delimitación Espacial	13
1.2.2.	Delimitación Temporal	14
1.2.3.	Delimitación Social	14
1.2.4.	Delimitación Conceptual	14
1.3.	Formulación del problema	15
1.3.1.	Problema Principal	15
1.3.2.	Problemas Secundarios	16
1.4.	Objetivos de la Investigación	16
1.4.1.	Objetivo General	16
1.4.2.	Objetivos Específicos	17
1.5.	Hipótesis de la Investigación	18
1.5.1	Hipótesis General	18
1.5.2	Hipótesis Secundarios	18
1.6.	Variables e Indicadores	19
1.6.1	Variable Independiente	19

1.6.2	Variable Dependiente	19
1.7.	Justificación e Importancia de la Investigación	20
1.7.1.	Justificación	20
1.7.2.	Importancia	21

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	Antecedentes relacionados con la investigación	22
2.2.	Reseña Histórica	22
2.2.1.	Marco Histórico	22
2.3.	Base Legal	25
2.4.	Marco Conceptual	26
2.4.1.	Auditoría Financiera	26
2.4.2.	Estados Financieros	68
2.5	Definición de términos	80

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION

3.1.	Tipo y Nivel de Investigación	88
3.1.1.	Tipo de Investigación	88
3.1.2.	Nivel de Investigación	88
3.2.	Método y diseño de la Investigación	89

3.2.1.	Método de la Investigación	89
3.2.2.	Diseño de la Investigación	89
3.3.	Población y muestra en la Investigación	90
3.3.1.	Población	90
3.3.2.	Muestra	90
3.4.	Técnicas e Instrumentos de la Investigación	90
3.4.1.	Técnicas	90
3.4.2.	Instrumentos	90
3.5.	Técnicas de análisis y procesamiento de la Información	91

CAPITULO IV

PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1.	Análisis sobre Auditoria Financiera	94
4.2.	Análisis sobre Estados Financieros	95
4.3.	Interpretación de resultados de la prueba de Campo	97
4.4.	Contrastación y Verificación de la hipótesis	117
	Conclusiones	118
	Recomendaciones	120
	Bibliografía	123
	Anexos	
01	Matriz de Consistencia	126
02	Encuesta	128

RESUMEN

La ejecución de un trabajo de auditoría conforme a las directrices debe organizarse y documentarse de forma apropiada con el fin de que pueda delegarse entre los colaboradores del equipo, de forma que cada uno de ellos conozca detalladamente qué debe hacer y a qué objetivo final debe dirigir su esfuerzo.

Que el trabajo quede registrado de manera que permita su revisión, evaluación y obtención de conclusiones en las que fundamentar una opinión sobre la información contable sujeta a auditoría.

La necesidad de planificar, controlar y documentar el trabajo es independiente del tamaño del cliente. Los objetivos perseguidos con la planificación y control son; mejorar el nivel de eficiencia, con la consiguiente reducción de tiempo necesario, y mejora del servicio al cliente, garantizar que la auditoría se ejecutará adecuadamente, mejorar las relaciones con los clientes y permitir al personal un mayor grado de satisfacción en el trabajo.

Habitualmente es necesario preparar alguna forma de plan escrito antes de iniciar cualquier trabajo de auditoría. No obstante su grado de detalle y formalización dependerá de muchos factores, por ejemplo, del número de personas involucradas y de si están o no ubicadas en la misma oficina o el mismo país. Las normas de auditoría incluyen la estipulación de que el trabajo ha de ser adecuadamente planeado

Las normas de auditoría controlan la naturaleza y alcance de la evidencia que ha de obtenerse por medio de procedimientos de auditoría, una norma es un patrón de medida de los procedimientos aplicados con aceptabilidad general en función de los resultados obtenidos.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “La auditoría financiera como objetivo principal evaluar la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A. El desarrollo socio-económico de las últimas décadas influenciada por la globalización y el libre mercado, ha generado entre sus múltiples y complejas manifestaciones de cambio, una transformación evidente de los conceptos que regían en el marco de la problemática económica y financiera.

Es la actividad por al cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros, es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros y verificar que cumpla con los aspectos legales y con Normas Internacionales de Contabilidad".

La auditoría, o examen de estados financieros, es un servicio profesional por medio del cual un contador público (o firma o despacho de contadores públicos) evalúa cierta información financiera preparada por su cliente a la luz de los principios de contabilidad aplicables a la misma.

La prestación de este servicio culmina con la emisión de un documento, denominado dictamen, en el cual el auditor expresa su opinión acerca del cumplimiento de la información financiera que evalúa con los principios de

contabilidad aplicables a la misma si éstos son razonablemente presentados o no". Por ello, el presente trabajo de investigación ha buscado respuestas acerca de cómo la auditoría financiera debe contribuir en el mejor desempeño y objetivos de la empresa, y como puede optimizar el uso de los recursos.

El Capítulo I

Trata sobre el Planteamiento del Problema en el cual se establece la descripción de la realidad problemática, delimitación de la investigación, formulación del problema, objetivos de la investigación, justificación e importancia de la investigación, que ameriten arribar a una secuencia lógica

El Capítulo II

Contiene el Marco Teórico y conceptual de las variables presentadas en el estudio de investigación en donde se exponen los antecedentes históricos. No obstante que este trabajo es inédito como Auditoría financiera como objetivo principal evaluar la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A.. en la práctica se revelan aportes relacionados a la empresa..

El Capítulo III

Comprende la Metodología de la Investigación como son tipo y nivel de investigación, método y diseño de la investigación, población y muestra

en la investigación, técnicas e instrumentos de recolección de información y técnicas de análisis y procesamiento de la información.

El Capítulo IV

Presentación, Análisis, e Interpretación de Datos, como son: análisis sobre control interno, análisis sobre auditoría financiera, interpretación de la prueba de campo, contrastación y verificación de la hipótesis, sobre el estudio de auditoría financiera y estados financieros.

Se presentan las conclusiones y recomendaciones, que exponen la problemática y precisan las alternativas de solución que constituyen guías para un adecuado manejo administrativo, lo cual está sustentado con gráficos porcentuales expuestos en la Tesis.

Como anexo se incluye la “**Matriz de Consistencia**” que presenta la problemática, objetivos, hipótesis, indicadores y metodología seguida para la Tesis, entrevista y encuesta realizada.

Los métodos y técnicas que se han empleado son: La entrevista, encuesta y los respectivos instrumentos como guías de las técnicas, para llegar a un análisis y procedimiento de la información, presentándose tablas y gráficos que permitan arribar a las conclusiones y recomendaciones.

La Autora.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

El desarrollo de la administración general requiere ser conducida en la forma más eficiente y un aporte positivo para ello es la auditoría financiera, sin embargo, es necesario tener presente las disposiciones específicas que solicitan este tipo de exámenes para tenerlos en cuenta al momento de efectuar esta labor y presentar los informes correspondientes

Pero la tecnología no se detiene. Por el contrario, avanza a pasos acelerados y las expectativas de clientes y usuarios se multiplican, lo que hace aún más demandante la labor de los contadores públicos que llevan a cabo el examen de los estados financieros.

En este contexto se desarrolla la auditoria, como actividad por excelencia del contador público que lo identifica con sus

características más esenciales, como son responsabilidad e independencia. El auditor, para llevar a cabo sus funciones, requiere tener conocimientos profundos sobre principios y normas internacionales de contabilidad, normas internacionales de auditoría, procedimientos de auditoría, principios de ética profesional, sistema de información e impuestos.

Reconocer y comprender los conceptos fundamentales, los procedimientos y el enfoque empresarial para realizar el trabajo de auditoría de los estados financieros, a fin de que el auditor independiente pueda emitir una opinión que obtenga la confianza del cliente y usuario.

Esta labor está dirigida como corolario final a que los estados financieros acompañados de un informe del contador público independiente merezcan siempre la fe pública.

La auditoría tiene una función importante en los negocios, y en nuestra Economía. La evidencia de esa importancia se aprecia por lo siguiente: la periodicidad anual como se auditan las empresas, toda Entidad que debe someterse a una auditoría dirigida por un profesional contable de acuerdo a la necesidad empresarial de una revisión independiente de sus procesos.

El auditor relaciona las actividades o áreas por examinar, tomando en cuenta aquellas de mayor significación, dentro de un esquema razonable de obtención de información, de la naturaleza de la entidad, del marco normativo de las operaciones que efectúa así como de sus controles internos.

Si bien es cierto, la realidad existente de la problemática en la empresa se hace evidente y requiere, la implementación (ejecución) de las recomendaciones viables de la auditoría como una herramienta de gestión en la toma de decisiones para la Alta Dirección de la empresa ya que el informe de auditoría resultante de la Evaluación del Control Interno será el que finalmente contribuya al desarrollo y buen manejo de todos los recursos y bienes que son asignados a la empresa para que sean manejados con transparencia en pro de una buena gestión y un mejor servicio de calidad.

1.2. DELIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Al haber planteado la problemática de estudio en la investigación la delimitaremos en los siguientes aspectos:

1.2.1. Delimitación Espacial

El presente trabajo de investigación se desarrolla a nivel de la “Empresa El Rayo. S.A.” la muestra representativa será obtenida a base de técnicas de muestras.

1.2.2. Delimitación Temporal

La investigación tiene todas las cualidades de una investigación de actualidad de acuerdo a la realidad socioeconómica actual de nuestro país, y por ser un tema cuyo nivel de desarrollo a escala mundial se manifiesta relevante apogeo, presentándose en el desarrollo cotidiano de las actividades de diversas entidades.

1.2.3. Delimitación Social

El presente trabajo de estudio se desarrolla dentro de la Empresa El Rayo. S.A. y el grupo humano a quienes se le aplicará las técnicas de investigación será el grupo de personal integrado por jefes de áreas, funcionarios y demás personal de la empresa de estudio.

1.2.4. Delimitación Conceptual

1.2.4.1 Auditoria Financiera

La auditoria es la comprobación científica y sistemática de los libros contables, comprobantes y otros registros financieros y legales de una empresa, con el propósito de determinar la exactitud e integridad de la contabilidad; mostrar la verdadera

situación financiera y las operaciones y presentar los informes contables.

Así también se define , auditoría financiera: Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un contador publico, cuya conclusión es un dictamen a cerca de la corrección de los estados financieros de la empresa

1.2.4.2. Estados Financieros

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.3.1. Problema Principal

¿De qué manera la auditoría financiera como objetivo principal evalúa la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo. S.A. ?

1.3.2. Problemas Secundarios

- a) ¿Cómo los objetivos diseñados en el control influyen en la auditoria financiera?
- b) ¿En qué medida las estrategias que se utiliza en este tipo de examen se relacionan con la auditoria financiera?
- c) ¿Qué técnicas serían necesarias utilizar para la evaluación del control interno en la auditoria financiera?
- d) ¿Qué procedimientos podrían aplicarse en esta forma de control en la auditoria financiera?
- e) ¿En qué medida la evaluación del control interno influye en la auditoria Financiera en cuanto a su planificación?

1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo General

Demostrar que la auditoria financiera como objetivo principal evalúa la información preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A.

1.4.2. Objetivos Específicos

- a) Analizar sí los objetivos diseñados en el control influyen en la auditoría financiera.
- b) Determinar las estrategias que se utilizan en este tipo de examen y como se relaciona con la auditoria financiera
- c) Seleccionar las técnicas que serían necesarias utilizar para la evaluación del examen en la auditoría financiera.
- d) Indicar los procedimientos que podrían aplicarse en esta forma de control.
- e) Conocer sí los criterios de evaluación del control interno influyen en la auditoria financiera en cuanto a su planificación.

1.5 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1 Hipótesis General

Si la auditoría financiera tiene un objetivo principal, entonces evaluara la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A.

1.5.2. Hipótesis Secundarios

- a) Si los objetivos diseñados en el control interno son claros, entonces propicia un mejoramiento en el proceso integral de la auditoria financiera

- b) Si las estrategias utilizadas en la auditoria financiera son claras, entonces permiten que haya una relación entre las mismas y lograr los resultados satisfactorios.

- c) Si las técnicas que se utilizaran en la evaluación del control interno son adecuadas, entonces permitirá orientar a la ejecución de la auditoría financiera

- d) Si los procedimientos se encuentran bien diseñados entonces servirán para ejercer un mejor control en la auditoría financiera.

- e) Si los criterios para la evaluación del control interno están bien aplicados entonces influirán en la auditoría financiera en cuanto a su planificación.

1.6. VARIABLES DE LA INVESTIGACION.

1.6.1 Variable Independiente

X. Auditoría Financiera

Indicadores

- X1 Planeación
- X2 Objetivos
- X3 Programas
- X4 Procedimientos
- X5 Métodos.

1.6.2. Variable Dependiente

Y. Estados Financieros

Indicadores

- y1 Capital
- y2 Bancos
- y3 Dinero
- y4 Operaciones
- y5 Resultado

1.7. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

1.7.1. Justificación

La justificación de la presente investigación se justifica por las siguientes razones:

- a. No existen investigaciones que hayan realizado estudios sobre La auditoría financiera como objetivo principal evaluar la información
- b. Financiera preparados por la administración de la Empresa EL Rayo S.A.
- c. La razón fundamental de este trabajo de investigación es conocer las áreas críticas de controles de la confiabilidad de la información, así como de los objetivos previstos y cumplimiento de metas programadas.

Por consiguiente nuestro propósito será obtener en forma prudente información verbal o escrita sobre algunas desviaciones importantes y las medidas adoptadas por la Alta Dirección para subsanarlas, así como para detectar áreas que no hayan sido examinadas en sus acciones de control y que merezca nuestra especial atención.

En dicha investigación estableceremos pautas para un adecuada evaluación aplicables a los diferentes niveles de la organización, así como evaluando el aspecto administrativo y todo los asuntos relacionados con la Empresa El Rayo. S.A.

1.7.2. Importancia.

Los resultados de la Investigación permitirá a la auditoria financiera como objetivo principal evaluar la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo.. S.A. destacando su necesidad y su significatividad ya que éste controla y evalúa el comportamiento integral de la Institución en relación a sus responsabilidades asignadas a fin de mejorar su rendimiento optimizando los recursos con eficiencia, eficacia y economía para impulsar a la administración hacia sus objetivos y metas propuestas.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES RELACIONADOS CON LA INVESTIGACIÓN.

El tema del trabajo de investigación, fue consultada en diferentes Facultades de Ciencias Contables y Financieras, Escuelas a nivel de universidades, y se han determinado que con relación al tema de estudio, no existen trabajos que traten sobre dicha realidad por lo cual considero que el presente trabajo de estudio reúne las características suficientes para ser considerado como una investigación “**inédita**”, en este campo de la profesión.

2.2. RESEÑA HISTÓRICA

2.2.1. Marco Histórico

La fuente más real y objetiva de seguridad o de advertencia era el auditor interno; un profesional entrenado y observador que era independiente de las actividades que auditaba.

El término “operaciones” como designación de las actividades y funciones no financieras apareció en la Declaración de las Responsabilidades de los Auditores Internos.

La declaración de 1947 decía que la auditoría interna “se ocupaba principalmente de asuntos contables y financieros, pero que también sería apropiado que tratara con asuntos de naturaleza de la gestión de la empresa”.

La declaración de 1957 orientó este concepto hacia una auditoría más amplia exponiendo “la auditoría interna es una actividad de valoración independiente dentro de una organización para la revisión de las contables, financieras, así como de otras operaciones”.

La versión de 1971 adoptó el concepto final cuando mencionó que el auditor simplemente es responsable de la revisión de operaciones como un servicio a la dirección.

Cabe señalar que las auditorías se remontan antes de la segunda guerra mundial. Había empresas grandes y descentralizadas, tales como U.S. Steel, General Motors, Pennsylvania y muchas más, tales como la empresa Krupp, fabricante alemán de armamentos, cuyo extracto data del 17 de enero de 1973, esto indica que la auditoría operativa no es

nueva. Aparentemente el concepto fue olvidado durante un tiempo y luego resucitado después de la II guerra mundial.

Aproximadamente durante el curso de los últimos veinte años, las actividades del contador publico han ascendido de las auditorias de detalle al examen moderno de hoy de los estados financieros y a los dictámenes que acompañas a estos estados, juntamente con el cambio en el énfasis concedido a las autorías, ha aumentado extraordinariamente el campo de las actividades del contador público titulado.

Algunas de estas actividades comprenden servicios fiscales en asunto relacionados con el pago de Impuestos, instalaciones de sistemas de contabilidad, clasificación y evaluación integral y electrónica de datos, estudios de investigación administrativos e industriales con múltiples objetivos, servicios relacionados con las operaciones normales comerciales, servicios en las fusiones y consolidaciones, administraciones judiciales, reorganización de sociedades, actividades de los organismos gubernamentales, servicios relacionados con las leyes y disposiciones sobre emisión de valores bursátiles, asesoramiento de la dirección general de la Entidad Pública o privada.

En realidad la mayoría de las auditorías ya no son periódicas, sino continuas; y los nuevos campos que demandan los servicios del contador público titulado aumentarán considerablemente con el paso del tiempo y las mayores demandas del mundo comercial.

2.3. BASE LEGAL

La Auditoría se rige por normas generalmente aceptadas, las que han sido cuidadosas y progresivamente desarrolladas por la profesión del contador público durante varias décadas siendo aprobadas en las Conferencias Interamericanas de Contabilidad para regir la auditoría financiera.

Las normas de auditoría se encuentran en correspondencia con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en la práctica internacional que comprenden Normas generales, normas de ejecución del trabajo, normas de preparación y de presentación de informes.

Las normas generales y las de ejecución del trabajo y las de ejecución del trabajo son aplicables a cualquier tipo de auditoría.

Las normas del informe son aplicables principalmente a la auditoría independiente. Las siguientes normas del informe parecen

apropiadas para aquellas auditorías que no consisten en revisiones independientes de la posición financiera y resultados de operaciones.

El informe debe exponer si la parte del sistema de información procesada u otra operación bajo revisión se ha realizado, de acuerdo con las normas de la empresa con su regulación o con su política contractual.

El informe debe exponer si tales políticas han sido consistentemente observadas.

El informe debe contener claras y concisas recomendaciones, si hubiese alguna, alguna necesaria para mejorar la parte del sistema de la información procesada o de las operaciones bajo revisión.

2.4. MARCO CONCEPTUAL

2.4.1. Auditoría Financiera

Se define como sigue: “Auditoría es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una cantidad económica específica, con el propósito de determinar

e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos”.

Un concepto de auditoría más comprensible sería el considerar la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a las políticas de dirección o a los requerimientos establecidos. Como principio debe quedar claro que la Auditoría no es una subdivisión o una continuación del campo de la contabilidad.

El sistema contable establecido incluye las reglas y requerimientos de los organismos autorizados y de las prácticas aceptadas por las empresas.

El proceso de reunir información contable dentro de este sistema y la preparación de estados financieros, constituye la función del contador.

La auditoría está encargada de la revisión de los estados financieros, de las políticas de dirección, y de procedimientos específicos que relacionados entre sí forman la base para obtener suficiente evidencia acerca del objeto de la revisión,

con el propósito de poder expresar una opinión profesional sobre todo ello.

“Dado que el auditor evalúa los estados financieros preparados dentro de las limitaciones y restricciones del sistema de contabilidad, está sujeto a las mismas limitaciones y restricciones”.

El propósito de cualquier clase de Auditoría es el de añadir cierto grado de validez al objeto de la revisión. Los estados financieros están libres de la influencia de la dirección si son revisados por un auditor independiente: las políticas de dirección se llevan a cabo con mayor eficacia si los procedimientos regulados por dichas políticas son objeto de revisión; los informes financieros de las agencias del gobierno tienen un mayor grado de validez si aquellos han sido revisados por una tercera persona.

Los Estados Financieros publicados, por ejemplo son una serie de afirmaciones y manifestaciones asegurando tener una adecuada presentación de la posición financiera en fechas específicas y de los resultados de las operaciones para determinados períodos de tiempo.

Una auditoria de estas manifestaciones es un esfuerzo para determinar si los estados financieros están adecuadamente presentados en las fechas y períodos indicados.

En cualquier presentación de información financiera –interna o externa- o en la ejecución de las actividades del control interno, las personas pueden ser culpables de” ignorancia, influencias personales, interés propio, negligencia, o incluso de deshonestidad”.

La Filosofía de la auditoria, según Mautz y Sharaf sostienen que hay cinco conceptos fundamentales en Auditoria.

1. Evidencia
2. Debido cuidado del auditor
3. Presentación adecuada
4. Independencia
5. Conducta Ética

Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoria, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

La auditoria es la comprobación científica y sistemática de los libros de cuentas, comprobantes y otros registros financieros y legales de una empresa, con el propósito de determinar la exactitud e integridad de la contabilidad, mostrar la verdadera situación financiera y las operaciones y presentar los informes contables.

Montgomery. Dice que la auditoria “es un examen sistemático de los libros y registros de un negocio u otra organización, con el fin de determinar o verificar los hechos relativos a las operaciones financieras y los resultados de estas, para informar sobre los mismos”..

Becksse. Señala que la auditoria “es un examen de los registros de contabilidad con el propósito de establecer si son correctos y completos y reflejan las transacciones que deben contener”

AUDITORIA FINANCIERA

La auditoria financiera “es una revisión de las manifestaciones hechas en los estados financieros publicados. Como se ha descrito anteriormente, esta particular clase de auditoria debe efectuarse de acuerdo con las normas de auditoria generalmente aceptadas.

Aún cuando tal clase de auditoría puede ser realizada por auditores internos o del gobierno, está implícito un grado menor de independencia en relación con la unidad a ser auditada, lo que podría mitigar la fiabilidad de su informe. Una auditoría financiera no es de ninguna manera una revisión detallada, es una prueba de auditoría sobre la contabilidad y sobre otros registros.

El alcance de estas pruebas lo determina el auditor basándose en su propio juicio y experiencia.

La Auditoría Financiera es la más conocida de todas, pues es la requerida por las empresas y es la que ha presentado el máximo desarrollo.

Usuarios de la información financiera

Los estados financieros no están destinados solamente a los administradores de la empresa; también hay terceros interesados en conocer la posición financiera y el desarrollo de la empresa. Los terceros interesados son principalmente:

Los accionistas de la empresa; les interesa el manejo del patrimonio de la sociedad y los rendimientos obtenidos como un medio para juzgar la eficacia de la administración.

Posibles inversionistas; para tomar decisiones adecuadas como posibles socios.

Acreedores y proveedores; porque pueden contar con mejores elementos de información en la vigilancia de sus créditos y para la ampliación de cupos.

Bancos; para operaciones a corto y largo plazo para determinar la solvencia de sus presuntos deudores.

El Estado; para cumplir con los requisitos Fiscales y disposiciones legales en el manejo de la empresa.

El personal mismo de la empresa por medio de los sindicatos, en lo relacionado con pliegos de peticiones y cumplimiento de convenciones colectivas de trabajo.

Objetivos de la Auditoría Financiera

El objetivo principal es opinar si los estados financieros de una empresa presentan, o no razonablemente la situación financiera, el resultado de sus operaciones, y los cambios de su posición financiera.

El Comité Técnico de la Contaduría Pública en su pronunciamiento No.7 plantea la siguiente definición y objetivos de la auditoría financiera:

La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.

El informe o dictamen que presenta el contador público independiente otorga fe pública a la confiabilidad de los estados financieros y por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó

Para cumplir lo anterior, el trabajo de auditoría implica, como finalidad inmediata proporcionar al propio auditor los elementos de juicio y de convicción que le permiten sustentar de una manera objetiva su dictamen.

Esto conduce a que en cada caso determine, según las circunstancias, las pruebas que necesita para cumplir profesionalmente su trabajo.

La auditoría financiera se efectúa en forma externa, por su amplia utilidad de validar la información financiera frente a terceros, pero esto no implica que no pueda efectuarse en forma interna, aunque esto no es usual por lo restringido de su uso.

Auditoría y contabilidad

La contabilidad tiene como misión la recogida, clasificación, resumen y comunicación de las transacciones económicas y financieras, y de ciertas situaciones cuantificables en tanto afectan a la empresa.

La auditoría, en cambio, no se preocupa de registrar, resumir, presentar o comunicar; su objetivo fundamental es revisar la forma en la cual las transacciones y situaciones económico-financieras que afectan a la empresa han sido medidas y comunicadas.

Asimismo, es tarea de la auditoría determinar la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en las divisiones o departamentos de la empresa.

La auditoria utiliza la contabilidad como el vehículo más idóneo para realizar la revisión de la empresa. Sin embargo, la visión de la auditoria debe dar la visión de la empresa en su conjunto.

Por lo que sacar el máximo provecho de la información real y existente es uno de los objetivos prioritarios de esta materia. Así pues, el criterio contable o financiero para la evaluación del potencial de una empresa es insuficiente.

La auditoria está orientada a presentar un juicio completo de la empresa, lo que abarcaría, además del aspecto contable y financiero, la forma de dirigir la empresa, la capacidad para crear y lanzar nuevos productos, así como la implantación actual y futura en los mercados.

CLASES DE AUDITORIA

Debido a la expansión y al aumento de las auditorías, se ha producido numerosos conceptos o clases de auditoria, que pueden ser las divisiones entre auditoria externa e interna, hasta los conceptos de auditoria financiera, operativa y de gestión.

Según la profesionalidad de los técnicos actuantes podemos presentar la siguiente clasificación:

Auditoría externa o independiente.

Consiste en el examen de los estados financieros independientes, mediante la aplicación de unos procedimientos sujetos a unas normas generalmente aceptadas, su objeto es expresar una opinión sobre la razonabilidad con que dichos documentos presentan la situación financiera, los resultados de sus operaciones y los cambios en su posición financiera conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados y aplicados con uniformidad.

Auditoría interna.

Es la que se realiza por personal de la empresa y consiste en verificar la existencia, el cumplimiento, la eficacia y la optimización de los controles internos de la organización para facilitar el cumplimiento de los objetivos de la misma. También evalúa el sistema de control financiero, de sistema y de gestión.

Otra diferenciación, sería en función de su contenido y fines:

Auditoría operativa.

Consiste en la realización de un examen de la gestión, de los procedimientos y sistemas de control interno. Esta no se encuentra regulada por la Ley, ya que persigue constatar la eficacia y eficiencia interna y externa de la gestión empresarial.

Dicha actividad se puede realizar tanto por el auditor interno como por el auditor externo.

Auditoría financiera.

Consiste en el examen y verificación de los estados financieros de la misma, con objeto de poder emitir una opinión fundada sobre su grado de fiabilidad.

La auditoria necesita auxiliarse de otras técnicas para poder formar un criterio sobre determinados aspectos de su función antes de emitir un informe sobre cuestiones que caen fuera de su competencia técnica, pero que tienen una relación directa con su trabajo.

Puede necesitar asesoramiento técnico sobre aplicación e interpretación de determinadas disposiciones de carácter jurídico, fiscal, laboral, etc., o de otras especialidades, como la informática, la ingeniería, la química o la agricultura.

Según la función que debe desempeñar la auditoria, ésta debe ser:

- Auditoría obligatoria. Si su empresa está obligada a auditarse por ley, el informe de auditoria se convierte en documento mercantil que se inscribe en el Registro, convirtiéndose, pues, en documento público.

Las auditorías obligatorias sólo pueden realizarse por profesionales debidamente reconocidos, es decir, inscritos en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas (R.O.A.C.).

Pre-auditoria. Con objeto de facilitar la realización de la auditoria obligatoria ofrecemos el servicio de pre-auditoria a nuestros clientes. Este consiste en efectuar una auditoria antes de que ésta sea obligatoria con el fin de corregir los criterios y faltas de control interno que pudieran originar salvedades, así como un seguimiento periódico para ir detectando y corrigiendo las desviaciones.

De esta forma, llegado el momento de la obligatoriedad, la empresa está organizada y preparada para soportar la auditoria sin problemas.

Este tipo de auditoria es un servicio de gran aceptación, ya que no solo supone la tranquilidad de un informe "limpio" en las posteriores auditorías, sino que además reduce el coste de éstas.

Auditoria voluntaria:

Se proporciona este servicio a las empresas que, no estando obligadas a auditarse por ley, desean obtener las ventajas de

un informe independiente sobre la fiabilidad de sus Cuentas Anuales.

La pretensión buscada es la de mejorar la imagen ante medios externos como bancos, proveedores, clientes, etc.; comprobar si la contabilidad refleja la situación real de la empresa; etc.

Auditoría fiscal.

Es un servicio de gran acogida entre nuestros clientes debido a que el ahorro fiscal que aporta este servicio, generalmente, supera el coste del mismo.

Consiste en revisar las áreas de impuestos de los años fiscalmente no prescritos, con el fin de detectar posibles economías fiscales, deducciones y desgravaciones no aprovechadas por la empresa. También, y a petición del cliente, se pueden investigar las posibles contingencias de carácter fiscal.

Debido a la expansión y al aumento de las auditorías, se ha producido numerosos conceptos o de clases de auditoría, que pueden ser las divisiones entre auditoría externa e interna, hasta los conceptos de auditoría financiera, operativa y de gestión.

Una primera clasificación es la de auditoría interna y auditoría externa, siendo la división clara y estando delimitados los campos de actuación de una y otra.

Propósitos, alcance y aplicación de las normas de auditoría

La ejecución de un trabajo de auditoría conforme a las directrices debe organizarse y documentarse de forma apropiada con el fin de que pueda delegarse entre los colaboradores del equipo, de forma que cada uno de ellos conozca detalladamente qué debe hacer y a qué objetivo final debe dirigir su esfuerzo.

Que el trabajo quede registrado de manera que permita su revisión, evaluación y obtención de conclusiones en las que fundamentar una opinión sobre la información contable sujeta a auditoría.

La necesidad de planificar, controlar y documentar el trabajo es independiente del tamaño del cliente. Los objetivos perseguidos con la planificación y control son; mejorar el nivel de eficiencia, con la consiguiente reducción de tiempo necesario, y mejora del servicio al cliente, garantizar que la auditoría se ejecutará adecuadamente, mejorar las relaciones

con los clientes y permitir al personal un mayor grado de satisfacción en el trabajo.

Habitualmente es necesario preparar alguna forma de plan escrito antes de iniciar cualquier trabajo de auditoria. No obstante su grado de detalle y formalización dependerá de muchos factores, por ejemplo, del numero de personas involucradas y de sí están o no ubicadas en la misma oficina o el mismo país.

Las normas de auditoria incluyen la estipulación de que el trabajo ha de ser adecuadamente planeado

Las normas de auditoria controlan la naturaleza y alcance de la evidencia que ha de obtenerse por medio de procedimientos de auditoria, una norma es un patrón de medida de los procedimientos aplicados con aceptabilidad general en función de los resultados obtenidos.

Normas de Auditoria

Definición de las Normas

Las normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoria a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de

la auditoria. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Las NAGAS tienen su origen en los boletines (Statement on Auditing Estándar-SAS) emitidos por el comité de Auditoria de Instituto Americano de Contadores públicos de los estados Unidos de Norteamérica en el año 1948.

Estas normas por su carácter general se aplican a todo el proceso del examen y se relacionan básicamente con la conducta funcional del auditor como persona humana y regula los requisitos y aptitudes que debe reunir para actuar como Auditor

La auditoria debe ser efectuada por personal que tiene el entrenamiento técnico y pericia como auditor como se aprecia de esta norma, no solo basta ser contador Público para ejercer la función de auditor, sino que además se requiere tener entrenamiento técnico adecuado y pericia como auditor.

Es decir además de los conocimientos técnicos obtenidos en la universidad, se requiere de la aplicación práctica en el campo de una buena dirección y supervisión.

Este adiestramiento, capacitación y práctica constante forma la madurez del juicio del auditor, a base de la experiencia acumulada en sus diferentes intervenciones, encontrándose recién en condiciones de ejercer la auditoria como especialidad. Lo contrario seria negar su propia existencia por cuanto no garantizará calidad profesional a los usuarios, esto a pesar de que se multiplique las normas para regular su actuación.

En todos los asuntos relacionados con la Auditoria, el auditor debe mantener independencia de criterio. La independencia puede concebirse como la libertad profesional que le asiste al auditor para expresar su opinión libre de presiones (políticas, religiosas, familiares, etc.) y subjetividades (sentimientos personales e intereses de grupo).

Se requiere entonces objetividad imparcial en su actuación profesional. Si bien es cierto, la independencia de criterio es una actitud mental, el auditor no solamente debe "serlo", sino también "parecerlo", es decir. cuidar su imagen ante los usuarios de su informe, que no sólo es el cliente que lo contrató sino también los demás interesados (bancos, trabajadores, estados, pueblo, etc.)

Normas de Auditoria

Definición

Normas de auditoria son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y la información que rinde como resultado de este trabajo.

De acuerdo con lo anterior, las normas de la auditoría se agrupan en:

Normas personales

Se refiere a las cualidades que el auditor debe tener para poder asumir, dentro de las exigencias que el carácter profesional de la auditoria impone, un trabajo de este tipo.

Existen cualidades que el auditor debe tener preadquiridas antes de poder asumir un trabajo profesional de auditoría y cualidades que deben de mantener durante toda su vida profesional.

1- Entrenamiento y capacidad profesional:

El trabajo de auditoría debe ser desempeñado por personas que, teniendo título profesional legalmente expedido y reconocido, tenga entrenamiento técnico adecuado y capacidad profesional como auditores.

2- Independencia:

El auditor está obligado a mantener una independencia mental en todos los asuntos relativos a su trabajo profesional.

3- Cuidado o esmero profesional:

El auditor esta obligado a ejercitar cuidado y diligencia razonable en la realización de su examen y en la preparación de su dictamen o informe.

El trabajo de auditoría debe ser realizado por persona o personas que, teniendo formación técnica adecuada, puedan demostrar experiencia y capacidad profesional como auditores.

La formación técnica se obtiene, generalmente, en la universidad, escuelas técnicas e institutos profesionales.

La Octava Directiva de la UE establece que la formación profesional de los auditores requiere el poseer un nivel universitario, seguido por un curso de enseñanza especializada avanzada y pasar un examen de competencia profesional.

Personas con formación educativa diferente a la universitaria pueden tener acceso al examen de competencia profesional siempre que demuestren que tienen 15 años de experiencia o

bien 7 años, pero en este caso deberán pasar por una experiencia práctica de 3 años con un auditor profesional.

Experiencia profesional:

La Octava Directiva exige una experiencia práctica de tres años, dos de los cuales al cargo de otro auditor autorizado para practicar la profesión, habiendo quedado igualmente establecido en nuestra Ley de Auditoría.

Capacidad profesional:

La formación técnica es un fundamento indispensable de la capacidad profesional; sin embargo, ésta última requiere una madurez de juicio que no se logra simplemente con la formación técnica.

El auditor o auditores están obligados a mantener una posición de independencia en su trabajo profesional con objeto de lograr imparcialidad y objetividad en sus juicios.

Si una auditoría ha de ser efectiva y digna de confianza debe ser realizada por alguien que tenga la suficiente independencia con respecto a las personas cuya labor está examinando, y por tanto puede emitir una opinión totalmente objetiva.

El auditor deberá evitar cualquier relación con su cliente que haga dudar a un tercero de su independencia.

Cualidades principales referentes a esta norma:

Conducta: La conducta del auditor externo debe ser tal que no permita que se exponga a presiones que lo obliguen a aceptar o silenciar hechos que alterarían la corrección de su informe.

Ecuanimidad: La actitud del auditor externo debe ser totalmente libre de prejuicios. Debe colocarse en una posición imparcial respecto al cliente, a sus directivos y accionistas.

Parentesco y amistad:

El auditor externo debe evaluar si por razones de parentesco o amistad puede verse afectada su posición de independencia.

Independencia económica: El auditor externo no debe tener intereses comunes con su cliente. No puede tener relación de dependencia ni ser directivo del ente examinado, ni tampoco ser accionista, deudor, acreedor o garante del mismo por importes significativos en relación al patrimonio de la compañía o del suyo propio, que comprometan su libertad de opinión.

En la realización de su examen y preparación de su informe el auditor deberá ejercer una adecuada responsabilidad

profesional. Esta norma requiere que el auditor desempeñe su trabajo con el máximo de atención, diligencia y cuidado que pueda esperarse de una persona con sentido de la responsabilidad.

Exige al auditor la obligación de cumplir con las normas relativas a la realización del trabajo y preparación del informe y a cumplir con los códigos de ética profesional establecidos por la profesión.

Normas de ejecución del trabajo

El trabajo de auditoría debe planificarse y ejecutarse adecuadamente y en el caso de que existan ayudantes se les debe supervisar de forma satisfactoria.

El trabajo de auditoría exige una correcta planificación de los métodos y procedimientos a aplicar así como de los papeles de trabajo que servirán de fundamento a las conclusiones del examen.

No es posible, ni sería conveniente, que la totalidad del trabajo sea realizado personalmente por el auditor.

Existen labores rutinarias que no requieren la capacidad profesional del auditor y que pueden ser realizadas por ayudantes; por ejemplo, un arqueo de caja, comprobación de

operaciones matemáticas, etc. Sin embargo, esta delegación de funciones en los ayudantes no libera al auditor de la responsabilidad personal que tiene en todo el trabajo.

El auditor deberá estudiar, comprobar y realizar el sistema de control interno existente en la empresa para conocer dos aspectos fundamentales:

- a. La confianza que le merece como medio de generar información fiable.
- b. Determinar el alcance, la naturaleza y el momento de aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría.

Las condiciones de la empresa, su forma de operar, la manera de tramitar interiormente los asuntos, las medidas que tiene para controlar la exactitud de las operaciones y su pase a los libros y a los estados financieros son circunstancias particulares de cada empresa que modifican la naturaleza de las pruebas de auditoría que se van a realizar y la extensión y oportunidad con que esas pruebas pueden realizarse.

De ahí que sea absolutamente necesario que el auditor, para poder realizar un trabajo satisfactorio, deba tomar en cuenta esas particularidades de la empresa cuyos estados financieros está examinando.

Por ello es necesario que el auditor estudie y evalúe el control interno de la empresa cuyos estados financieros va a examinar. Este estudio tiene por objeto conocer cómo es dicho control interno no solamente en los planes de la dirección, sino en la ejecución real de las operaciones cotidianas.

El trabajo de auditoría requiere obtener, mediante la aplicación de procedimientos de auditoría, elementos de juicio válidos y suficientes, tanto en cantidad como en calidad, que permitan obtener una opinión objetiva sobre los estados financieros.

Los elementos de juicio para poder opinar deben ser objetivos y ciertos, deben fundamentarse en la naturaleza de los hechos examinados, habiéndose llegado al conocimiento de los mismos con una seguridad razonable; el juicio definitivo sobre el trabajo de auditoría consiste en decidir si el mismo ha suministrado al auditor material suficiente para fundamentar su opinión profesional.

El material o los elementos de juicio a los que nos referimos se llaman evidencia comprobatoria, y debe ser suficiente en cantidad y calidad.

La evidencia es suficiente en cantidad cuando, por los resultados de una sola prueba, o por la concurrencia de varias,

el auditor puede llegar a adquirir la certeza moral de que los hechos que se están tratando de probar o los criterios cuya corrección se está juzgando han quedado satisfactoriamente comprobados.

Existe un grado de seguridad en el que se pueden afirmar hechos y cosas con plena confianza de que no se está haciendo una declaración arriesgada, aun cuando no se tenga la certeza absoluta de ellas. A este grado de seguridad se le llama certeza moral. Ésta es la certeza que el auditor debe lograr para que le sea posible dar su opinión profesional de una manera objetiva y cumpliendo con los deberes de su profesión.

La calidad de la evidencia depende de las circunstancias en que se obtiene.

- a. La evidencia que se obtiene de fuentes externas a la empresa proporciona una confianza superior a la obtenida dentro de la empresa.
- b. La evidencia que surge de un sistema de control interno fiable es mayor que la que resulta de un sistema de control deficiente.
- c. El conocimiento personal que el auditor obtiene de forma directa a través de exámenes físicos, inspecciones, cálculos,

etc., es más persuasivo que la información que se obtiene de forma indirecta.

En la realización del trabajo, el auditor siempre debe guiarse por los criterios de importancia relativa y riesgo probable. El auditor debe enfocar su examen conforme a la importancia de las diferentes partidas.

Por otra parte, el auditor debe aplicar sus procedimientos según el riesgo relativo de error que corre en cada uno de los grupos sometidos a examen.

Al tratar las normas personales, se señaló que el auditor está obligado a ejecutar su trabajo con cuidado y diligencia. Aunque es difícil definir lo que en cada tarea puede representar un cuidado y diligencia adecuados existen ciertos elementos que por su importancia, deben ser cumplidos.

Estos elementos básicos, fundamentales en la ejecución de trabajo, que constituyen la especificación particular, por lo menos al mínimo indispensable, de la exigencia de cuidado y diligencia, son los que constituyen las normas denominadas de ejecución del trabajo.

1-Planeamiento y supervisión:

El trabajo de auditoria debe ser planeado adecuadamente y, si se usan ayudantes, estos deben ser supervisados en forma apropiada.

2- Estudio y evaluación del control interno:

El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuados del control interno existente, que le sirvan de base para determinar el grado de confianza que va a depositar en él, asimismo, que le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar los procedimientos de auditoria.

3- Evidencia suficiente y competente:

Mediante sus procedimientos de auditoria, el auditor debe obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente en el grado que requiera para suministrar una base objetiva para su opinión.

Normas de Información

El resultado final del trabajo de un auditor es su dictamen o informe. Mediante él pone en conocimiento de las personas interesadas los resultados de su trabajo y la opinión que se ha formado a través de su examen.

Es en lo que va a reposar la confianza de los interesados en los estados financieros para presentarle fe a las declaraciones que en ellos aparecen sobre la situación financiera y los resultados de operación de la empresa. Por último, es principalmente, a través del informe, como el público y el cliente se dan cuenta del trabajo del auditor y, en muchos casos, es la única parte, de dicho trabajo que queda a su alcance.

- 1- Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados
- 2- Consistencia
- 3- Revelación suficiente
- 4- Opinión del auditor

PLAN DE AUDITORÍA

¿POR QUÉ PLANIFICAMOS LA AUDITORÍA?

1º Nos permitirá la realización de un examen de la información, correctamente y en un tiempo razonable.

2º Fija racionalmente el alcance con que vamos a aplicar los diferentes procedimientos de auditoría.

3º Identifica las áreas relevantes conflictivas

4º Valoración de las condiciones bajo las cuáles los datos contables se producen, procesan y acumulan

5º Evaluar la razonabilidad de las estimaciones efectuadas

6º Valorar la aplicación de los principios contables por parte de la sociedad

7º Hacer de entrada los niveles de importancia relativa con que vamos a trabajar

8º Identifica el riesgo de auditoría o probabilidad de error de cada componentes de las cuentas anuales.

9º Fijar el grado de fiabilidad con que el auditor puede atribuir a los sistemas de confiabilidad y control interno.

10º Fijar los trabajos y grado exacto de participación de los auditores internos en nuestra auditoría.

ETAPAS DE LA PLANIFICACIÓN

1º Contacto con el empresario y el negocio

2º Recabar información del sector del mercado al que pertenece la empresa

3º Revisión analítica. Una vez que el auditor conoce todo, tiene que elegir en qué aspecto del mismo tiene que hacer un mayor énfasis. El objetivo es identificar cualquier relación esporádica que pueda darnos indicios que hay cambios en las relaciones de la empresa.

4º Conocimiento del sistema de control interno. El auditor tiene que averiguar que la empresa tiene sistema de control interno para tener una idea del mismo por si le merece o no fiabilidad.

Lo averiguaré consultando con la empresa y además con los trabajadores.

5º Evolución específica del control interno. Una vez que el auditor detecta las áreas críticas y visto si tiene o no control interno, el auditor da un valor numérico al grado de confianza que le merece el control interno, pues este es lo que le dará el tamaño o alcance de las pruebas de auditoría.

6º Preparación del programa de auditoría. El programa tiene dos objetivos:

- a) Coordinar procedimientos de auditoría
- b) Registro material del trabajo del auditor.

Dentro de la misma empresa, el que repite auditoria en el ejercicio no repetirá programa.

VENTAJA DE LA PLANIFICACIÓN

1º Vía práctica para asegurar un orden en las tareas para evitar pérdidas de trabajo y repartir el trabajo en el equipo.

2º Para explicar el trabajo del equipo

3º Una buen planificación repercute en el coste de la auditoría, o sea si cobras menos, entonces será para el cliente más atractiva.

LA EVIDENCIA EN LA AUDITORÍA

En el proceso seguido por el auditor, hasta formar una opinión, el auditor asume el riesgo de no descubrir todos los errores posibles existentes, pero con la condición de que esos errores no sean importantes.

El auditor tiene muy claro que en todos los criterios que forman parte de las cuentas anuales son igual de importantes. Existen algunas cuya importancia es decisiva.

El auditor tiene que orientar su atención ante hechos o circunstancias que representan un riesgo importante.

La emisión de una opinión favorable por parte del auditor supone que las cuentas anuales están en todos sus aspectos significativos libres de error (pero no al 100%). el auditor no tiene la obligación de examinar todos y cada uno de las transacciones del ejercicio, sólo le preocupará tener constancia de estas transacciones en cantidad suficiente y calidad adecuada, para formarse una base de juicio razonable en la que apoya su informe y comentarios, etc.

El auditor obtiene la evidencia mediante unas pruebas que realiza:

- a) Pruebas de cumplimiento
- b) Pruebas sustantivas

A) PRUEBAS DE CUMPLIMIENTOS

Tienen por objeto obtener evidencia de que los procedimientos de control interno en los que el auditor basa su confianza, están siendo aplicados. Tiene que averiguar:

- 1º existe control o no
- 2º trabaja con eficacia o no
- 3º trabaja con continuidad o sólo cuando lo vigilo.

B) PRUEBAS SUSTANTIVAS

Tienen como cometido obtener evidencia de auditoría relacionado con la integridad, exactitud y validez de los saldos

de los estados financieros auditados. Tipos de pruebas sustantivas:

1º Pruebas de transacciones y saldos

2º Técnicas de examen analíticos.

La inmensa mayoría de las pruebas procede de ir preguntando mucho. Son técnicas de sentido común:

1º se pregunta a la gente de dentro de la empresa

2º pregunta a personas o entes de fuera de la empresa pero relacionados con ella. Preferentemente se pregunta por escrito. Este escrito se envía a la oficina de los auditores.

Si la empresa no quiere que un cliente de su opinión entonces no podrán los auditores recabar informe del citado cliente.

MÉTODOS DE OBTENER EVIDENCIA

1º INSPECCIÓN.

Revisión de la coherencia y concordancia de los registros contables así como con el examen de documentos, activos tangibles.

Proporciona diferentes grados de evidencias según naturaleza de la fuente o efectividad de los controles internos.

Hay tres categorías más importantes:

a) Evidencia documental generada fuera de la empresa y mantenida fuera de ella.

b) Evidencia documental generada por terceras personas pero en poder de la empresa (puede ser manipulada, por ejemplo la factura de un proveedor)

c) Evidencia de documentos generados dentro y mantenidos dentro de la empresa.

2º OBSERVACIÓN

Ver cómo se ejecuta un procedimiento por un operario de la empresa

3º PREGUNTAS

Sobre hechos o casos, de forma verbal o por escrito y las respuestas suelen corroborar evidencias o informes que no tenía el auditor o aclarar la información errónea.

4º CONFIRMACIONES

Confirmación de la información que tiene el auditor. Cualquier duda del auditor pide a la empresa que se le confirme por escrito.

TÉCNICAS DE EXAMEN ANALÍTICO

Estas pruebas son una comparación de los importes que el auditor saca con las expectativas de esas mismas cantidades.

FUENTES PARA OBTENER LA EVIDENCIA

EVIDENCIA INTERNA

Está en poder de la empresa, es física y documental. La evidencia documental es más segura que la física. Consiste en respaldo mediante documento de información de que disponemos.

EVIDENCIA EXTERNA

Procede de fuera de la empresa y se transmite al auditor sin pasar por la empresa.

ETAPAS PARA EL DESARROLLO DE LA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS.

Son tres etapas a considerar en un trabajo de examen de estados financieros a practicar por un contador público independiente: preliminar, intermedia y final.

ETAPA PRELIMINAR.

a. **Objetivo:** La etapa preliminar en una auditoria de estados financieros tiene como objetivo identificar y sentar las bases

sobre las cuales se llevara a cabo un examen de estados financieros.

Esta etapa se inicia, de hecho, desde el momento mismo en que un contador público independiente es llamado por el dueño o representante legal de una entidad para solicitarle sus servicios.

De este modo el contador publico establecerá un primer contacto con la entidad a auditar y procederá, en seguida, a efectuar n estudio y evaluación de la organización, de sus sistemas y procedimientos, de su sistema de control interno, del análisis de sus factores clave de operación.

Una vez que los servicios han sido formalmente aceptados y contratados, el contador publico procederá a efectuar la planeación definitiva de su auditoria.

En esta etapa se diseñaran las cedulae auditoria a utilizar durante la revisión, se entregaran a ola entidad aquellas que puedan ser llenadas por su personal, se programara la asignación de auditores y las tareas que se les encomendaran. Se elaboraran los programas de auditoria a utilizar.

b. PROGRAMAS DE AUDITORIA: Durante el desarrollo de la etapa preliminar conveniente que el auditor desarrolle los programas específicos de auditoria que van a ser utilizados durante la revisión; ello a efecto de conectar el conocimiento que hasta ese momento se tiene de la entidad con los elementos técnicos de que se dispondrá para auditarla.

c. INFORME DE SUGERENCIAS: Derivado de todos los estudios, análisis, evaluaciones e investigaciones llevados a cabo por el auditor, durante esta etapa preliminar y la planeación en conjunto de la auditoria, ya debió de haberse hecho de un conocimiento de la entidad y de sus debilidades en materia de control y en su operación.

ETAPA INTERMEDIA.

a. OBJETIVO: Efectuar pruebas de los registros, procedimientos y explicaciones dadas por el cliente con el propósito de determinar el grado de confianza que se puede tener en ellos. Iniciar los trabajos de auditoria de resultados de operación y otras a fin de reducir la carga de trabajo en la etapa final.

b. DESARROLLO: En esta etapa se efectuaran pruebas que permitan corroborar la calidad del control interno existente en la entidad; pruebas que servirán de base para determinar el

alcance del examen a practicar y la oportunidad en la aplicación de los procedimientos de auditoría.

Se definirá el plan de muestreo a seguir. Es práctica común que durante la etapa intermedia de un trabajo de revisión de información financiera, además de los señalado en el párrafo precedente, se inicie en sí la auditoría partiendo del examen de las transacciones efectuadas durante los primeros meses de operación.

c. EXCEPCION: No olvidar que un examen intermedio de información financiera se da cuando el contador público es contratado con oportunidad; es decir, durante el ejercicio que será examinado, como en el ejemplo apuntado al inicio de este capítulo. En aquellos casos en que el contador público es contratado después de haber concluido el ejercicio fiscal a examinar, y por ende su labor inicia durante el ejercicio siguiente, ya no se dará la oportunidad de un examen intermedio. Se estará ante el caso de una auditoría de estados financieros a practicar en dos etapas: preliminar y final.

ETAPA FINAL.

a. **OBJETIVO:** Concluir con el trabajo de auditoría en su conjunto.

b. DESARROLLO:

En virtud de que durante la etapa intermedia ya se revisaron algunos meses de transacciones (ingresos, costos y gastos), procede en la etapa final el examen de los meses que quedaron pendientes de revisión.

En esta etapa, y por lo que se refiere a las transacciones del ejercicio en su conjunto, independientemente del examen realizado sobre todas las partidas que integran todo ese universo, procede efectuar pruebas globales de dichas transacciones para cerrar el círculo de la revisión de este aspecto.

Se llevarán a cabo pruebas de corte para cerciorarse que las transacciones han sido registradas en el periodo a que corresponden. Debido a que las transacciones más críticas son las registradas durante los últimos días cercanos a la fecha del balance general, las pruebas de corte deben ser dirigidas a tales transacciones.

c. CIERRE DE AUDITORIA.

Discusión de ajustes y reclasificaciones.

Durante el desarrollo de la auditoría el contador público ha determinado la necesidad de que la entidad auditada da efecto a ajustes y reclasificaciones en su contabilidad a efecto de que

sus estados financieros reflejen una razonable situación financiera y resultados de operación. Toca al auditor en este momento presentar a la consideración de la administración la propuesta de sus ajustes y reclasificaciones, discutirlos y, una vez aceptados, registrarlos.

TÉCNICAS DE AUDITORIA.

a.- CONCEPTO.

Las técnicas de auditoria a tratar en el presente están orientadas fundamentalmente hacia la auditoria de estados financieros; sin embargo, es de observar que son de aplicación general a cualquier tipo de auditoria.

Técnicas de auditoria, son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para lograr la información y comprobación necesaria para poder emitir su opinión profesional.

b.- OBJETIVO.

Su objetivo consiste en proporcionar elementos técnicos que pueden utilizar el auditor para obtener la información necesaria que fundamente u opinión profesional sobre la entidad sujeta a su examen.

c.- CLASIFICACION.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA.

a. Concepto

Las referencias básicas acerca de los procedimientos de auditoria contemplados en este apartado, al igual que las técnicas de auditoria, se refieren a la auditoria de estados financieros, y su uso es aplicable o adaptable a cualquier tipo de auditoria.

Procedimientos de auditoria son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen mediante los cuales el contador público obtiene las bases para fundamentar su opinión.

Debido a que generalmente el auditor no puede obtener el conocimiento que necesita para fundar su opinión en una sola prueba, es necesario examinar cada partida o conjunto de hechos mediante varias técnicas de aplicación simultánea o sucesiva. Por lo que, en la práctica, la combinación de dos o mas técnicas de auditoria da origen a los denominados Procedimientos de auditoria.

b. Objetivo.

Su objetivo es la conjugación de elementos técnicos cuya aplicación servirá de guía u orientación sistemática y ordenada para que el auditor pueda allegarse de elementos informativos que, al ser examinados, le proporcionaran bases para rendir su informe o emitir su opinión.

c. Clasificación.

Los procedimientos de auditoría se pueden clasificar en dos grandes grupos: los de aplicación general que son recomendables para cualquier tipo de auditoría y entidad en que se practique; y los de aplicación específica que tendrán que ser diseñados ex profeso para cada tipo de auditoría y, a su vez, adaptarlos en función de las características de la entidad sujeta a intervención

2.4.2. Estados Financieros

Los estados financieros o estados contables los podemos definir como un registro formal de las actividades financieras de una empresa, persona o entidad.

En el caso de una empresa, los estados financieros básicos son toda la información financiera pertinente, presentada de una manera estructurada y en una forma fácil de entender. Por

lo general incluyen cuatro estados financieros básicos, acompañados de una explicación y análisis.

Balance de Situación: también se conoce como un balance general o balance contable, informa sobre los activos de una empresa, pasivos y patrimonio neto o fondos propios en un punto momento dado.

Cuenta de Resultados: también se le conoce como cuenta de pérdidas y ganancias e informa sobre los ingresos de una empresa, los gastos y las ganancias o pérdidas en un período de tiempo. Incluye por tanto las ventas y los diversos gastos en que ha incurrido para conseguirlas.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: explica los cambios en los fondos propios o patrimonio neto de la empresa durante el período que se examina.

Estado de flujos de efectivo: informa sobre los movimiento de flujos de efectivo de la empresa en contraposición con la cuenta de resultados que utiliza el criterio del devengo y no tiene en cuenta los movimiento ocasionados por la inversión y financiación.

Informe de Gestión: consiste en una explicación y análisis de los datos más significativos de los estados anteriores y de las decisiones que han llevado a ellos, así como de las decisiones y expectativas de la organización para el futuro.

Notas de los Estados Financieros

Para las grandes empresas, la declaración de los estados financieros básicos es compleja y por lo que incluyen un amplio conjunto de notas con la explicación de las políticas financieras y los distintos criterios que se han seguido.

Las notas suelen describir cada elemento en el balance de situación, cuenta de resultados y el estado de flujos de efectivo con mayor detalle y son parte integrante de los estados financieros.

Además de lo anteriormente expuesto, y con objeto de una más fácil interpretación de los estados financieros, incluimos otras secciones donde definiremos cuales son los objetivos de los estados financieros, y como calcular los estados financieros proyectados, como se confeccionan los estados financieros consolidados y comparativos, así como en que consiste su análisis.

Objetivos de los Estados Financieros

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas. Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables. Además, los estados financieros pueden ser utilizados por los usuarios para fines distintos:

Los propietarios y gerentes requieren de los estados financieros para tomar decisiones de los negocios importantes que afectan a la continuidad de sus operaciones.

El análisis financiero se realiza a continuación sobre estos estados para proporcionar una mayor comprensión de los datos. Estas declaraciones también se utilizan como parte del informe anual para los accionistas.

Los empleados también necesitan estos informes en la toma de acuerdos en la negociación colectiva, en la discusión de su remuneración, los ascensos y clasificaciones.

Los inversionistas potenciales hacen uso de los estados financieros para evaluar la viabilidad de invertir en un negocio. Los análisis financieros son a menudo utilizados por los inversores y son preparadas por profesionales (analistas financieros), dándoles así la base para tomar decisiones de inversión.

Las instituciones financieras (bancos y otras compañías de préstamo) los utilizan para decidir si se le concede o no a una empresa un determinado préstamo para financiar la expansión y otros gastos importantes.

Las entidades públicas (autoridades fiscales) necesitan los estados financieros para determinar la idoneidad y la exactitud de los impuestos y otros derechos declarados y pagados por una empresa. Son la base para el cálculo del impuesto sobre beneficios.

Los proveedores que le venden a crédito a una empresa requieren de los estados financieros para evaluar la solvencia de la empresa.

Los medios de comunicación y el público en general también están interesados en los estados financieros para una variedad de razones.

Consolidación de estados financieros

Como se agregarán los estados financieros en la matriz o holding dependerá generalmente (dependerá de la legislación de cada país) de la capacidad de influencia y de la participación en la propiedad que la matriz tiene en la filial, inferior al 20%, entre el 20% y el 50% y más del 50%. Así:

Participación Interior al 20%. En este caso se utiliza el método del costo que consiste en valorar la inversión al coste que le supuso, sólo reduciéndolo en caso de reducción de capital o por deterioro de sus activos.

Participación entre el 20% y el 50%. Para dar cuenta de este tipo de filial, la empresa matriz utiliza el método de la participación Bajo el método de la participación, la matriz registra su inversión inicialmente al costo original y este valor se incrementa con los beneficios y se reduce con las pérdidas.

Participación superior al 50%. Los estados financieros consolidados muestran la matriz y la filial como una sola entidad. Aunque cada empresa mantiene una contabilidad separada, al final del año, un documento de trabajo se prepara para combinar los saldos por separado y eliminar las

transacciones entre compañías, capital de la filial y la cuenta inversiones.

El resultado es un conjunto de estados financieros que reflejan los resultados financieros de la entidad consolidada

Análisis de Estados Financieros

Se denomina análisis de estados financieros al tratamiento de la información que esta suministra con objeto de permitir la toma de decisiones con su uso.

Esta labor irá enfocada al objetivo que se persiga y al usuario que haga uso de ella por lo que no existe un único tipo de análisis. En función del usuario el tipo de análisis será:

En el caso de valoración de inversiones mediante análisis fundamental, el análisis de los estados financieros irá enfocado a calcular el valor de la empresa mediante la proyección de sus estados financieros futuros y los flujos de efectivo que podremos obtener de ella.

Por el contrario, si el que realiza el análisis es una entidad financiera su objetivo será calcular su capacidad de devolución de deudas.

Por último, si quien realiza el análisis es la dirección de la empresa focalizarán sus esfuerzos en obtener conclusiones sobre si la dirección que está siguiendo es la correcta para alcanzar los objetivos del plan de negocio.

Este tipo de análisis consistirán por tanto en con la información disponible calcular aquellos datos que nos permitirán tomar este tipo de decisiones como pueden ser su rentabilidad financiera, análisis de ratios financieros, nivel de apalancamiento operativo o apalancamiento financiero, fondo de maniobra, solvencia financiera, punto muerto, etc.

Estados Financieros Comparativos

Los estados financieros comparativos, como su propio nombre indica, deben permitir comparar estos datos con objeto de poder sacar conclusiones de ellos.

Los estados financieros comparativos son el conjunto completo de estados financieros que la entidad emite, donde no sólo se recoge la información de ese año, sino que también muestran la misma información para uno o más períodos anteriores.

En función del objetivo trataremos los datos para obtener la información deseada. Los estados financieros comparativos son especialmente útiles para las siguientes razones:

Con esta información podremos comparar los resultados financieros de la entidad a través de varios períodos, de modo que se pueden determinar las tendencias. Ej. ventas crecientes, beneficios crecientes, deudas decrecientes.

También permitirán comparar las proporciones de los distintos elementos del balance de situación, la cuenta de resultados y del resto de estados financieros durante varios períodos. Ej. ventas sobre costes de ventas, relación entre pasivo y patrimonio neto, entre activo fijo y activo corriente, entre deudas a largo y a corto plazo.

Son la base para predecir el rendimiento futuro, aunque deben analizarse también los indicadores operativos.

Es usual emitir estados financieros comparativos con columnas adicionales que contienen la varianza entre períodos, así como el cambio porcentual entre períodos.

Balance de Situación

En contabilidad financiera, el balance de situación, balance contable o estado de situación financiera representa un resumen de los estados financieros de una empresa.

El balance general es a menudo descrito como una instantánea de la situación financiera de una empresa. Es una representación de las propiedades de la empresa y de las deudas.

El balance de la empresa estándar consta de tres partes: activos, pasivos y patrimonio neto

Las principales categorías de los **activos** son activos fijos (aquellos necesarios para producir edificios, máquinas, etc) y corrientes (aquellos provenientes de la actividad comercial existencias, efectivo, deudas de clientes) , normalmente ordenados en función de la capacidad de convertirse en liquidez.

Los activos son seguidos por los **pasivos**, que aglutinan la deuda de la empresa normalmente ordenadas en función de si deben devolverse en menos de un año (corto plazo) o en más de un año (largo plazo). Figurarán aquí fundamentalmente préstamos, créditos, pagarés y bonos.

A la diferencia entre las dos anteriores, activos y pasivos se le conoce como **patrimonio neto**, capital, activos netos o fondos propios, y representan el valor contable de la aportación de los propietarios o accionistas.

Cuenta de Resultados

Cuenta de resultados (también conocida como cuenta de pérdidas y ganancias (PyG), Así la cuenta de resultados es la parte de los estados declaración de ingresos, estado de rendimiento financiero. financieros de una empresa que indica cómo los ingresos (dinero recibido de la venta de productos y servicios) se transforma en el beneficio o utilidad (el resultado después de que todos los ingresos y gastos se hayan contabilizado, también conocido como el Beneficio Neto o utilidad neta).

Muestra los ingresos de un período determinado, y el costo y los gastos con cargo a estos ingresos, incluyendo amortizaciones (por ejemplo, la depreciación y la amortización de los diferentes elementos del activo) y los impuestos.

El propósito de la cuenta de resultados es mostrar a los gestores e inversores si la empresa ganó o perdió dinero durante el período que se informa.

El error más habitual para los que desconocen la técnica contable es considerar todos los cobros como ingresos y todos los pagos como gastos, sin embargo en contabilidad la palabra ingreso significa entrada de dinero sino que hace referencia a las ventas de productos o servicios de la actividad de la empresa y por tanto gasto no es toda salida de dinero sino que es únicamente aquella que supone el coste de lo vendido o el coste de una financiación.

A modo de ejemplo, cuando tenemos unos préstamos y pagamos la cuota, esta estará compuesta parte por la devolución de la deuda y parte por los intereses. Lo que supondrá gasto para la cuenta de resultados será sólo los intereses ya que el resto será la devolución de un dinero que nos han dado con anterioridad.

En contraposición en el estado de flujos de efectivo deberemos tener en cuenta la salida total de efectivo. Igualmente la compra de una máquina no es tampoco un gasto ya que esa máquina se quedará en el activo para ser usada durante años.

Estado de Flujos de Efectivo

Representa los movimientos de caja de la empresa y está íntimamente relacionado con los flujos de efectivo calculados para la valoración de inversiones. Como su propio nombre indica, representa los movimiento de efectivo de la empresa en

contraposición con las ventas y gastos que no siempre son pagados y cobrados instantáneamente.

Es una muestra de la salud financiera de la empresa y de su capacidad de pago lo que le evitará potenciales problemas de liquidez. Es especialmente significativo en sectores con periodo de maduración (ciclo de efectivo) alto y/o ventas por encargo en los que no se cobra normalmente hasta la entrega final del bien.

Una empresa dedicada a la construcción de infraestructuras, viviendas, barcos puede tener importantes problemas de liquidez ya que entre que vende su producto y lo cobra debe financiar su actividad incurriendo además en posibles pérdidas en caso de impagos, demoras en la entrega, etc.

Para su confección se parte del beneficio neto y se ajustan las magnitudes en función de diferentes ajustes entre los que podemos destacar: ventas no cobradas y gastos no pagados, sumaremos las amortizaciones ya que no suponen salida de efectivo y las ventas de activos cobradas así como quitaremos también las devoluciones de las deudas.

2.5 DEFINICIONES DE TERMINOS BASICOS

1. Auditoria

“Es un examen objetivo, sistemático y profesional de

evidencias, realizado con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño de una entidad pública o privada con actividad de lucro o sin ningún fin lucrativo, con derecho público o privado, en el cual se elabora un programa o proyecto orientado a mejorarla efectividad, eficiencia y economía en el logro de las metas programadas y en el uso de los recursos públicos para facilitar la toma decisiones por quienes son responsables de adoptar acciones correctivas y mejorar su responsabilidad ante el público interesado”.

2. Auditoria Continua o Periódica

Son realizadas en las entidades públicas o privadas, se realizan en períodos frecuentes supóngase una vez al mes, o con mayor o menor frecuencia y se podría denominar una auditoria continua es decir cuando el auditor está diaria o semanalmente en las diferentes oficinas o direcciones, para la realización de la auditoria dando como consecuencia comunicaciones o informes frecuentes detallando el progreso realizado durante el curso del trabajo, los defectos que hay que corregir y cualquier otro asunto de interés para la buena marcha del negocio. Estas comunicaciones e informes no son iguales a un informe formal de Auditoria de la entidad y normalmente no contienen dictámenes o certificaciones.

3. Auditoria Gubernamental

La Auditoria Gubernamental es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y/o administrativas, efectuado con posterioridad a su ejecución en las entidades sujetas al Sistema Nacional de Control, elaborando el correspondiente informe.

Se debe efectuar de acuerdo a las Normas de Auditoria Gubernamental y disposiciones especializadas emitidas por la Contraloría General de la República, aplicando las técnicas, métodos y procedimientos establecidos por la profesión del contador público.

4. Auditoria Financiera

La Auditoria Financiera, a su vez comprende a la Auditoria de estados financieros y la Auditoria de asuntos financieros en particular.

*La Auditoria de Estados Financieros: tiene por objetivo determinar si los estados financieros del ente auditado presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Este tipo de auditoria es efectuada usualmente en las entidades sujetas al sistema Nacional de control por Sociedades de Auditoria designadas por la Contraloría General de la República.

5. Auditoria de Gestión

La Auditoria de Gestión, su objetivo es evaluar el grado de economía, eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos públicos, así como en el desempeño de los servidores y funcionarios del Estado, respecto al cumplimiento de las metas programadas y el grado con que se están logrando los resultados o beneficios previstos por la legislación presupuestal o por la entidad que haya aprobado el programa o la inversión correspondiente.

6. Auditor

El auditor es el encargado de descubrir deficiencias o debilidades en la gestión de una entidad. Utilizando los principios de auditoria y sus técnicas revelará inmoralidades y prácticas ilegales que violen los principios contables en una Entidad Pública o Privada de Derecho Público o Privado.

7. El Auditor Gubernamental

Es el profesional que reúne los requisitos necesarios para el ejercicio del trabajo de Auditoria en las entidades sujetas al

Sistema Nacional de Control, aplicando las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas –NAGA-, las Normas Internacionales de Auditoría –NIA- y las presentes Normas de Auditoría Gubernamental –NAGU-

8. Entidad Pública

Son empresas, organismos, instituciones públicas creadas por el Estado Peruano; y sus facultades están reglamentadas dentro del marco legal de nuestra constitución; son de propiedad de todos los ciudadanos, es dirigida por autoridades gubernamentales nombrado por la ciudadanía de un país.

9. Criterios de Auditoría

Comprende la norma con la cual el Auditor mide la condición. Es también la meta que la entidad está tratando de alcanzar o representa la unidad de medida que permite la evaluación de la condición actual. Igualmente se denomina criterio a la norma transgredida de carácter legal operativo o de control que regula el accionar de la entidad examinada.

10. Economía

La economía esta relacionada con los términos y condiciones en los cuales se adquiere recursos, sean éstos financieros, humanos, físicos o de sistemas computarizados, obteniendo la cantidad y nivel apropiado de calidad, al menor costo, en la oportunidad requerida y en lugar apropiado.

11. Ejecución (FASE)

Fase de la auditoria de gestión focalizada, básicamente, en la obtención de evidencia suficiente y competente sobre los asuntos significativos (líneas de auditoria) aprobados en el plan de auditoria.

12. Ética

Está conformada por valores morales que permiten a la persona adoptar decisiones y tener un comportamiento correcto en las actividades que el corresponde cumplir en la entidad.

13. Recomendaciones

Constituyen las medidas sugeridas por el auditor a la administración de la entidad examinada para la superación de las observaciones identificadas. Deben estar dirigidas a los funcionarios que tengan competencia para disponer su

adopción y estar encaminadas a superar la condición y las causas de los problemas.

14. Política

Se define como la declaración general que guía el pensamiento durante la toma de decisiones. La política es una línea de conducta predeterminada que se aplica en una entidad para llevar a cabo todas las actividades, incluyendo aquellas no previstas.

15. Comunicación

Implica proporcionar un apropiado entendimiento sobre los roles y responsabilidades individuales involucradas en el Control Interno de la información financiera dentro de una entidad.

16. Control

Sustantivo que se utiliza como sujeto por ejemplo, la existencia de un control que significa política o un procedimiento que forma parte de control interno.

17. Evaluación del control interno

La evaluación del control interno consiste en recopilar, clasificar y analizar una información determinada, la misma que incluye entre otros aspectos, las disposiciones legales, relacionadas con el objeto evaluado, la misión y visión establecidas, etc.

18. Estructura del Control Interno.

Es el conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas incluyendo la actitud de la dirección de una entidad, para ofrecer seguridad razonable respecto a que están lográndose los objetivos del control interno.

19. Ambiente

Incluye a las actividades procesos y dependencias relacionadas con la ejecución de la auditoría de gestión así como a nivel de auditorías específicas. Es aplicable a las auditorías concluidas seleccionadas como parte de las muestras.

20. Objetivo

Fin o intento a que se dirige o encamina una acción operación o metodología de auditoría en términos genéricos es el propósito o fin, que se pretende alcanzar en una institución o un organismo.

En términos específicos: en concordancia con los objetivos genéricos, es el propósito o fin, que se pretende alcanzar al ejecutar las actividades, procedimientos, procesos, funciones, etc. en una institución o un organismo.

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN

3.1.1 Tipo de investigación

De acuerdo al propósito de la investigación, naturaleza de los problemas y objetivos formulados en el trabajo, el presente estudio reúne las condiciones suficientes para calificarla como una investigación "**aplicada**", en razón que para su desarrollo en la parte teórica conceptual se apoyará en conocimientos sobre auditoría financiera y estados financieros.

3.1.2 Nivel de investigación

Será una investigación "**descriptiva**" en su primer momento, luego "**explicativa**" y finalmente "**correlacionada**" de acuerdo a la finalidad de la misma.

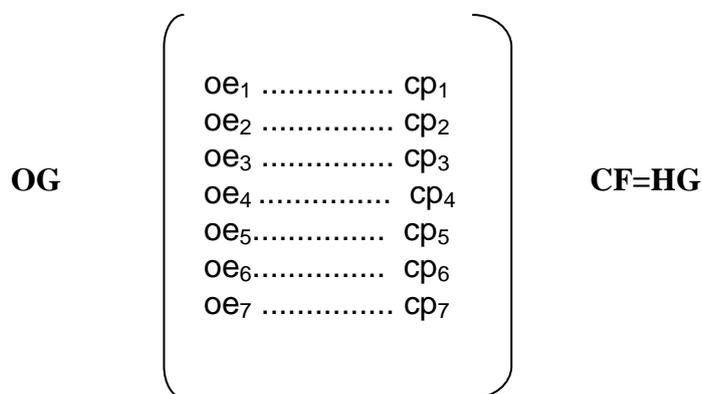
3.2. MÉTODO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Método de la investigación

En la presente investigación se empleará el método descriptivo, el mismo que se complementará con el análisis, estadístico, deductivo, inductivo entre otros.

3.2.2. Diseño de la investigación

El presente estudio, dada la naturaleza de las variables materia de la investigación, responde al de una investigación por objetivos, de acuerdo al siguiente esquema:



Donde:

- OG = Objetivo General
- CF = Conclusión Final
- HG = Hipótesis General
- Oe = Objetivo Especifico
- Cp = Conclusión Parcial

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

3.3.1 Población

La población esta conformada por los funcionarios, gerentes de áreas y personal de la Empresa El Rayo. S.A.

3.3.2 Muestra

De la población anteriormente señalada utilizando criterios personales se trabajó con 50 personas de la Empresa El Rayo. S.A., los mismos que están conformados por funcionarios, gerentes de áreas y personal de la empresa.

3.4.- TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACION

3.4.1. Técnicas

Las principales que utilizamos en la investigación serán:

- Entrevista
- Encuestas
- Análisis documental

3.4.2. Instrumentos

Los instrumentos que utilizarán estas técnicas son:

- Guía de entrevistas
- Cuestionario
- Guía de análisis documental

3.5. TÉCNICAS DE ANÁLISIS Y PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Entre las principales técnicas que se han utilizado para el análisis y procesamiento de las informaciones, tenemos entre otras las codificaciones, tabulación, etc., las mismas que nos han permitido llevar a cabo un trabajo ordenado para presentar los datos en tablas y gráficos, que nos permitan llegar a conclusiones y recomendaciones importantes para este estudio.

CAPITULO IV

PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

El presente capítulo tiene por finalidad demostrar la hipótesis propuesta sobre el tema de investigación “La auditoría financiera como objetivo principal evaluar la información financiera preparados por la administración, por la administración de la Empresa El Rayo S.A.”

Este trabajo de investigación comprende el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- a. Analizar si los objetivos diseñados en el control influyen en la auditoría financiera
- b. Determinar las estrategias que se utilizan en este tipo de examen y como se relaciona con la auditoría financiera.

- c. Seleccionar las técnicas que serían necesarias utilizar para la evaluación del examen en la auditoría financiera
- d. Indicar los procedimientos que podrían aplicarse en esta forma de control.
- e. Conocer si los criterios de evaluación del control interno, influyen en una auditoría financiera en cuanto a su planificación.

Los logros obtenidos en cada uno de los objetivos específicos, nos conduce al cumplimiento del objetivo general de la investigación y consecuentemente nos permitirá contrastar la hipótesis del trabajo con los resultados obtenidos, para aceptarla o rechazarla de acuerdo al grado de significación que tenga La Auditoría Financiera como objetivo principal evaluar la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo..S.A.

4. PROCESAMIENTO Y ANALISIS A REALIZAR

4.1. ANÁLISIS SOBRE AUDITORIA FINANCIERA.

El análisis de esta disciplina es amplio e importante pues se trata de una especialidad del auditor el cual requiere dominio en este campo de la auditoría.

En relación a la auditoría financiera se puede enunciar una hipótesis básica principal.

Emitir un informe sobre el grado de responsabilidad ejercido en los aspectos financieros, de gestión administrativa, pragmáticos y de política de administración empresarial, a la vez que establece el grado de responsabilidad ejercido por funcionarios que administran la empresa.

Es preciso señalar dentro de éste análisis los propósitos de la auditoría financiera.

- Determinar si los resultados de sus operaciones han alcanzado los objetivos esperados.
- Determinar si se han cumplido las disposiciones dadas por la empresa de las operaciones que se examinan.

- Evaluar el grado de economía y eficiencia en la administración y utilización de los recursos.

- Evaluar el grado de efectividad de las operaciones de la empresa en el logro de los objetivos establecidos por la propia gerencia de la Empresa El Rayo. S.A.

- La auditoría financiera también tiene el propósito de determinar si la Empresa El Rayo S.A. adquiere, protege y emplea sus recursos de manera económica y eficiente, y si la empresa ha cumplido con las leyes y regulaciones en materia de economía y eficiencia.

4.2.. ANÁLISIS SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

La forma de obtener los fondos y de proporcionar el financiamiento de los activos que requiere la empresa para elaborar los productos y servicios cuyas ventas generarán ingresos.

Esta área representa las decisiones de financiamiento o las decisiones de estructura de capital de la empresa, por lo cual afecta el lado derecho del balance general.

Análisis de las cuentas específicas e individuales del balance general.

Análisis de las cuentas individuales del estado de resultados: ingresos y costos. En nuestro altamente condensado estado de resultados las ventas menos todos los costos son iguales al ingreso neto.

Hay muchos tipos de costos, algunos implican grandes desembolsos anticipados sobre los costos asignados a las operaciones de años subsecuentes.

Otros costos, tal como la materia prima que se usa para la elaboración de productos, aumentarán o disminuirán en forma directa a medida que el número de unidades producidas aumente o disminuya (costos directos o "variables").

Una responsabilidad básica de los funcionarios financieros consiste en controlar los costos con relación al valor producido, principalmente para que la empresa esté en condiciones de asignar a sus productos un precio competitivo rentable.

Análisis de los flujos defectivos en operaciones de todo tipo. Este aspecto ha recibido un impulso incremental en años recientes, y ha dado lugar al surgimiento de un tercer estado

financiero de naturaleza básica, el estado de flujo de efectivo, el cual puede deducirse a partir de los balances generales y de los estados de resultados.

4.3 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA PRUEBA DE CAMPO

4.3.1. OPINIÓN SOBRE EL MANEJO DE LOS RECURSO FINANCIEROS DE LA EMPRESA

Con relación al enunciado se formuló la pregunta, la misma que estuvo compuesta por tres (03) alternativas, cuyo enunciado de la investigación es el siguiente:

¿Cómo califica usted el manejo de los recursos financieros de la empresa?

Al analizar la información que presenta la tabla N° 01 encontramos que se entrevistaron a 50 miembros de la empresa. los mismos que estuvieron compuestos por jefaturas de áreas y demás funcionarios.

En cuanto a la opinión sobre el manejo de los recursos financieros de la empresa encontramos que 25 de estos refirieron que el manejo de los recursos financieros es para cumplir objetivos; seguido por 15 que consideran que el manejo de los recursos financieros es para la buena

gestión; seguida por un grupo de 10 que opina que se da para obtener bienes productivos.

Como se puede apreciar en la parte grafica el 50.% del personal encuestado confirma que el manejo de los recursos financieros es para cumplir objetivos; sin embargo el 30 % considera que el manejo se da para la buena gestión, en cambio el 20 % restante opina que se da para obtener bienes productivos.

Como se puede observar, luego de la interpretación de los resultados han coincidido que el manejo de los recursos financieros se da para cumplir objetivos de la empresa.

Tabla N° 01

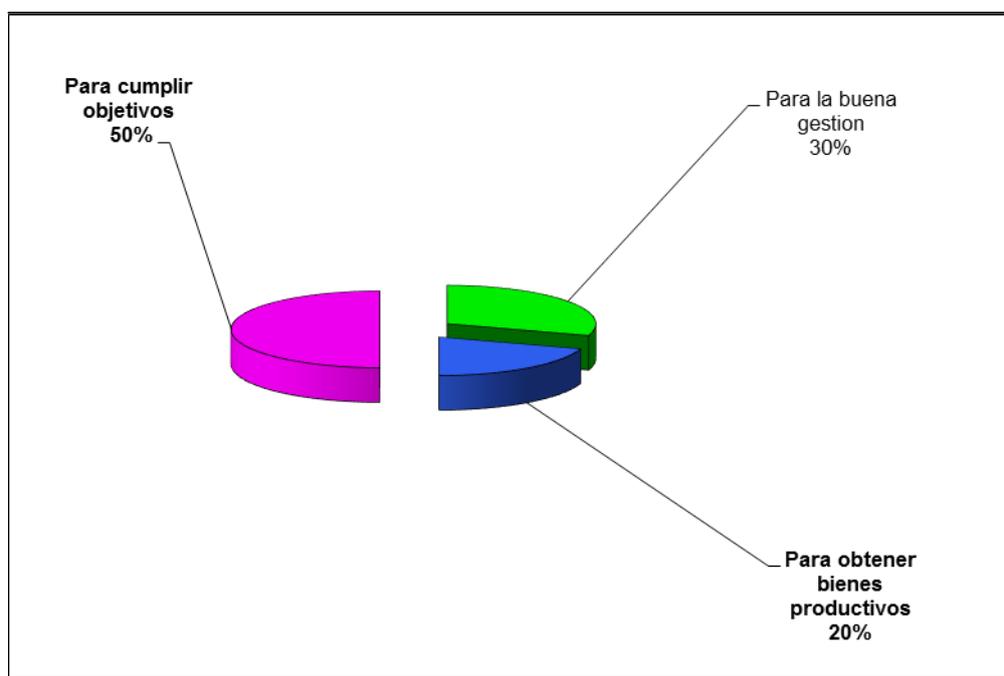
**OPINIÓN SOBRE EL MANEJO DE LOS RECURSO FINANCIEROS
DE LA EMPRESA**

ALTERNATIVAS	TOTAL PARCIAL	%
a) Para cumplir objetivos	25	50.00
b) Para la buena gestión	15	30.00
c) Para obtener bienes productivos	10	20.00
TOTAL GENERAL	50	100

Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y demás funcionarios, de la Empresa El Rayo. S.A.

Gráfico N 01

OPINIÓN SOBRE EL MANEJO DE LOS RECURSO FINANCIEROS DE LA EMPRESA



Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y demás funcionarios, de la Empresa El Rayo.. S.A.

4.3.2. OPINION SOBRE COMO ASIGNAR LOS RECURSOS PARA CUMPLIR OBJETIVOS

Con respecto al enunciado se formuló la pregunta, la misma que estuvo compuesta por cuatro (04) alternativas, cuya interrogante del asunto precitado es el siguiente:

¿Cómo asignar los recursos para cumplir objetivos?

Al finalizar la información que presenta la tabla N° 02 encontramos que se entrevistaron a 50 miembros de la empresa compuesto por jefaturas de áreas y otros funcionarios.

Al finalizar la información que presenta la tabla N° 02 encontramos que se entrevistaron a 50 miembros de la empresa compuesto por jefaturas de áreas y otros funcionarios.

En cuanto a la opinión sobre el buen manejo gerencia determine asignar recursos de manera eficiente encontramos que 20 de ellos expresaron que debe ser con una buena planificación; luego 15 precisaron que debe ser aplicando mecanismos de control, seguido por un grupo de 10 que indicaron que debe haber una buena información y comunicación; y un grupo de 05 opinaron que está en la adopción de medidas preventivas.

Se puede apreciar luego de la interpretación de la información disponible que mayoritariamente los encuestados coinciden que está en una buena planificación para poder cumplir objetivos de la empresa.

Tabla N° 02

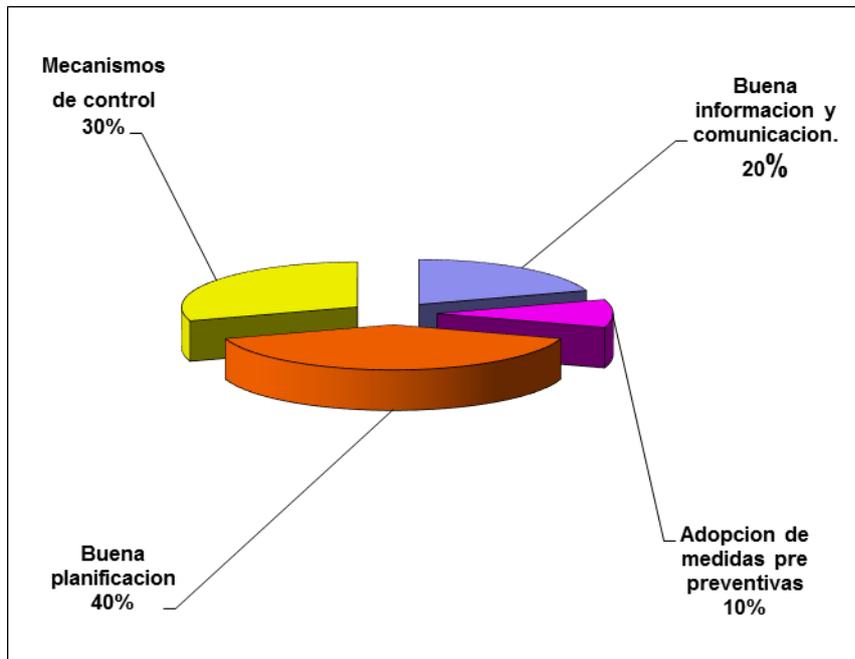
**OPINION SOBRE COMO SIGNAR LOS RECURSOS PARA CUMPLIR
OBJETIVOS**

ALTERNATIVAS	TOTAL PARCIAL	%
a) Buena planificación	20	40.00
b) Mecanismos de control	15	30.00
c) Buena información y comunicación	10	20.00
a) Adopción de medidas preventivas	05	10.00
TOTAL GENERAL	50	100

Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo.. S.A.

Gráfico N° 02

OPINION SOBRE COMO SIGNAR LOS RECURSOS PARA CUMPLIR OBJETIVOS.



Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo.. S.A.

4.3.3 OPINIÓN SOBRE EL MERCADO DE CAPITALES RELACIONADA A LA RENTABILIDAD.

En relación al enunciado se formuló la pregunta, la misma que estuvo compuesta por tres (03) alternativas, cuyo enunciado de la interrogante es la siguiente:

¿Qué opina usted sobre el mercado de capitales relacionada a la rentabilidad?

Al analizar la información que presenta la Tabla N° 03 encontramos que se entrevistaron a 50 miembros de la empresa los mismos que estuvieron compuestos por jefaturas de áreas y otros funcionarios.

En cuanto a la opinión sobre el mercado de capitales relacionada a una rentabilidad 28 de éstos refirieron que existe una buena relación, seguido por 15 que consideran es variable esa relación seguida por un grupo de 07 que podría darse ocasionalmente.

Como se puede apreciar en la parte gráfica el 56.00% del personal encuestado confirma que existe una buena relación entre el mercado de capitales y la rentabilidad

Sin embargo el 30.00 % considera que es variable, en cambio el 14.00 % restante estima que puede darse ocasionalmente.

Como se puede observar, luego de la interpretación los encuestados han coincidido que existe una buena relación entre el mercado de capitales y la rentabilidad, no obstante, no debemos dejar de lado la opinión de las que consideran que es variable, esta relación

Tabla N° 03

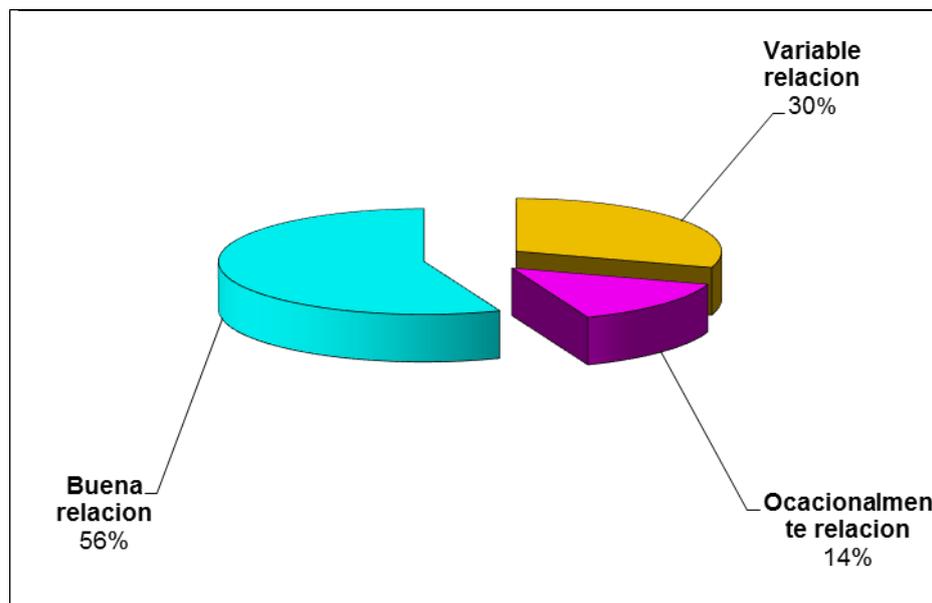
OPINIÓN SOBRE EL MERCADO DE CAPITALES RELACIONADA A LA RENTABILIDAD.

ALTERNATIVAS	TOTAL PARCIAL	%
a) Buena relación	28	56.00
b) Variable relación.	15	30.00
c) Ocasionalmente relación	07	14.00
TOTAL GENERAL	50	100

Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo S.A.

Gráfico N° 03

OPINIÓN SOBRE EL MERCADO DE CAPITALES RELACIONADA A LA RENTABILIDAD



Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo. S.A.

4.3.4 OPINION SOBRE CRITERIOS RELATIVO A LA OBTENCION Y GESTION DEL DINERO.

En torno a lo enunciado se preparó la pregunta, la misma que estuvo compuesta por tres (03) alternativas, cuya interrogante referida al enunciado es el siguiente:

¿Qué criterios considera usted relativo a la obtención y gestión del dinero?

Del análisis de la información que presenta la Tabla N° 04 encontramos que se entrevistaron a 50 miembros de la empresa, los mismos que estuvieron compuestos por jefaturas de áreas y otros funcionarios.

En cuanto a la opinión sobre criterios que se disponen en lo relativo a la obtención y gestión del dinero. se observó que 22 de estos refirieron que se toma un criterio de la inversión para cumplir objetivos.

Seguido por un grupo de 16 que consideran que se considera a la inversión en bienes productivos. seguido después por 12 encuestados que precisaron que está en la inversión de los ahorradores en los diferentes mercados intentando obtener el mayor rendimiento para su dinero.

En cuanto a lo que se puede observar en la parte gráfica, el 44.00% del personal encuestado confirman que está en la inversión para cumplir objetivos ; sin embargo el 32.00% considera que esta en la inversión de los bienes productivos y el 24.00% está en la inversión de los ahorradores, en los diferentes mercados intentando obtener el mayor rendimiento para su dinero.

Tabla N° 04

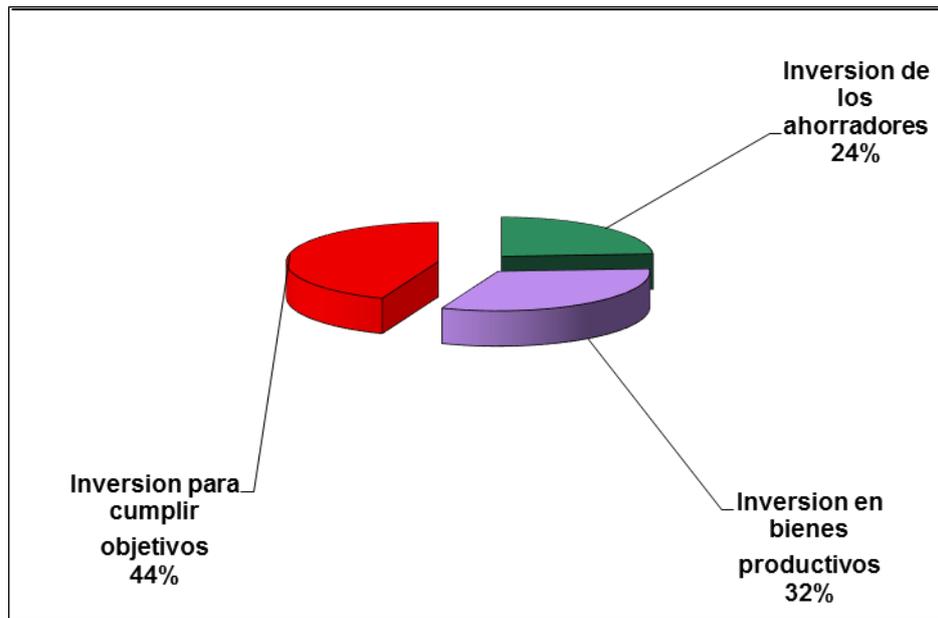
OPINION SOBRE CRITERIOS RELATIVO A LA OBTENCION Y GESTION DEL DINERO

ALTERNATIVAS	TOTAL PARCIAL	%
a) Inversión para cumplir objetivos	22	44.00
b) Inversión en bienes productivos	16	32.00
c) Inversión de los ahorradores.	12	24.00
TOTAL GENERAL	50	100

Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo. S.A.

Gráfico N° 04

OPINION SOBRE CRITERIOS RELATIVO A LA OBTENCION Y GESTION DEL DINERO



Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo. S.A.

4.3.5 OPINIÓN SOBRE LA NECESIDAD DE CONTAR CON DINERO DISPONIBLE PARA LA OFERTA Y DEMANDA EN EL MERCADO.

En relación al enunciado en referencia, se formuló la pregunta compuesta por cuatro (04) alternativas, cuyo enunciado es el siguiente:

¿Cuál es la necesidad de contar con dinero disponible para la oferta y la demanda en el mercado?

Del análisis de la información que presenta la Tabla N° 05 encontramos que se entrevistaron a 50 miembros de la empresa, que estuvieron compuestos por jefaturas de áreas y otros funcionarios.

En cuanto a la opinión sobre la necesidad de contar con dinero disponible se observó que 24 de estos manifestaron sobre la necesidad de contar con dinero disponible se debe a las condiciones y oportunidad del mercado., 14 manifestaron que se debe a la oportunidad que se consigue en el capital, asimismo 08 de estos manifestaron que se debe a la oportunidad de los usos del dinero y 04 se inclinaron por el retorno que se obtiene de la inversión.

Como podemos apreciar, mayoritariamente los encuestados con el 48.00% opinan que la necesidad de contar con dinero disponible se

debe a las condiciones y oportunidad del mercado. de igual manera el 28.00% respondieron es por la oportunidad que se consigue en el capital , y el 16% señala que es por la oportunidad de los usos del dinero y el 8.00% restante se inclina por el retorno que se obtiene de la inversión, lo cual es evidente cuando observamos la parte gráfica.

Como podemos interpretar, de acuerdo a los resultados en la tabla y gráfico N° 06 que se adjuntan, la opinión de los encuestados puntualiza su apreciación mayoritariamente en las condiciones y oportunidad del mercado.

Tabla Nº 05

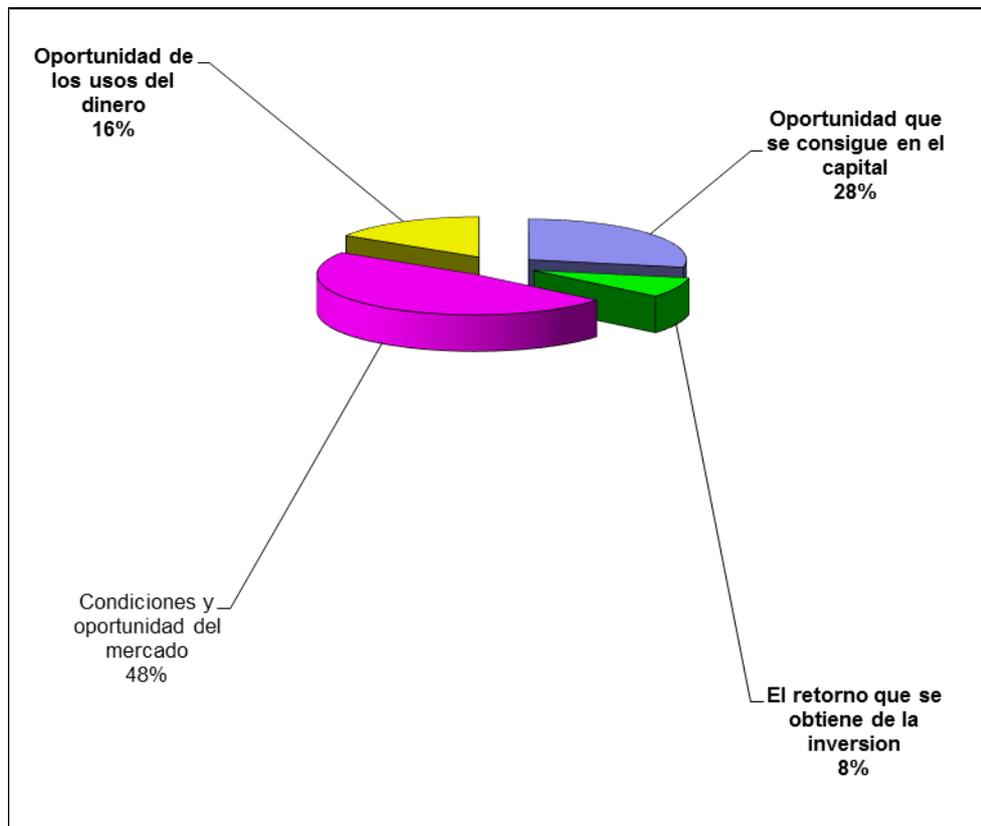
**OPINIÓN SOBRE LA NECESIDAD DE CONTAR CON DINERO DISPONIBLE
PARA LA OFERTA Y DEMANDA EN EL MERCADO.**

ALTERNATIVAS	TOTAL PARCIAL	%
a) Condiciones y oportunidad del mercado	24	48.00
b) Oportunidad que se consigue en el capital.	14	28.00
c) Oportunidad de los usos del dinero	08	16.00
d) El retorno que se obtiene de la inversión	04	08.00
TOTAL GENERAL	50	100

Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo.. S.A.

Gráfico N° 05

OPINIÓN SOBRE LA NECESIDAD DE CONTAR CON DINERO DISPONIBLE PARA LA OFERTA Y DEMANDA EN EL MERCADO.



Fuente: Encuesta realizada a jefaturas de áreas y otros funcionarios, de la Empresa El Rayo. S.A.

4.4 CONTRASTACION Y VERIFICACIÓN DE LA HIPOTESIS

Al finalizar el desarrollo de los objetivos específicos, en el cual se exponen y analizan las variables en el contexto de la realidad, a fin de obtenerse las conclusiones que permitan verificar y contrastar la hipótesis propuesta, analizándose, interpretando y comparando los resultados dentro de una relación netamente estructural entre los objetivos, hipótesis y conclusiones encontrándose una total relación, la cual expresa “Que la hipótesis presentada tiene un alto nivel de consistencia y veracidad”.

Índice de Relación

A	:	Total relación	(5)
B	:	Muy buena relación	(4)
C	:	Buena relación	(3)
D	:	Regular relación	(2)
E	:	Ninguna relación	(0)

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Como resultado de esta investigación sobre “La auditoría financiera como objetivo principal evaluar la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A.”, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

1. La auditoría financiera es de gran importancia en la gestión empresarial de las empresas; asesora y genera alternativas viables de Gestión logrando influir en la buena dirección de la administración, y, contribuye a mejorar la estructura y el diseño organizacional de la misma, fortaleciendo y logrando un buen manejo de todos los recursos de la empresa detectando las debilidades que existieran para ser solucionadas.
2. En lo referente a la auditoría financiera; se puede afirmar que contribuye y ejerce una influencia ya que sirve como una herramienta de gestión para la Alta Dirección en el buen manejo y uso de los recursos y, fortalece los procesos del control , ya que permite detectar las posibles debilidades a encontrar en la empresa ,
3. La importancia del Informe de auditoría para la gestión financiera de la empresa, es relevante y contribuye en la gestión de las

operaciones financieras, generando una retroalimentación del manejo de los recursos en aras de optimizar la eficiencia, economía, en pos de lograr los objetivos y metas institucionales.

4. La importancia de la adopción de las medidas correctivas como resultado de las recomendaciones del informe de auditoría, son de incidencia relevante para alcanzar un desarrollo probado, óptimo en la gestión de la empresa, así como en el cumplimiento de las metas y objetivos de la misma, retroalimentación que genera como consecuencia de aplicación de dichas medidas que permitan corregir todas las debilidades existentes en, a fin de salvaguardar y manejar los recursos asignados.

RECOMENDACIONES

Como efecto de los resultados obtenidos y de las conclusiones planteadas se proponen a continuación las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda dar relevancia al informe de auditoría como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la Alta Dirección, a efectos de superar posibles debilidades y optimizar la gestión, las metas y objetivos de la empresa.
2. Se debe dar importancia primordial a la evaluación del Control Interno en aras de optimizar la gestión de la Alta Dirección de la empresa, y efectuar más acciones de control periódicas y una evaluación del funcionamiento del control, para realizar la Toma de Decisiones en su debida oportunidad en beneficio del usuario que requiera de sus servicios.
3. Se recomienda que la Alta Dirección de la empresa considere a la auditoría financiera como una herramienta importante en la toma de las decisiones para mejorar la gestión y el buen uso de los recursos de la empresa, y optimizar los recursos financieros, a fin de cumplir con las metas y objetivos institucionales.

4. Se recomienda que la Alta Dirección de la empresa considere de gran importancia a las recomendaciones resultantes de la auditoría ya que viene a corregir las debilidades existentes en la gestión de la empresa, realizando acciones viables de implementación de dichas recomendaciones en un tiempo oportuno y sancionándolos a los funcionarios responsables de las debilidades encontradas si las hubiera.

TABLAN°06

ANÁLISIS Y CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS				
HIPÓTESIS GENERAL	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONCLUSIONES	RELACIÓN CON Obj. Hip.
<p>Si la auditoría financiera tiene un objetivo principal, entonces evaluará la información financiera preparadas por la administración de la Empresa El Rayo. S.A.</p>	<p>Demostrar que la auditoría financiera como objetivo principal evalúa la información preparadas por la administración de la Empresa El Rayo S.A.</p>	<p>a. Analizar si los objetivos diseñados en el control influyen en la auditoría financiera.</p>	<p>a. Obtener una visión completa del cumplimiento de normas políticas y procedimientos y de la utilización de los recursos asignados.</p>	5
		<p>b.- Determinar las estrategias que se utilizan en este tipo de examen y como se relaciona con la auditoría financiera.</p>	<p>b.- La aplicación del control interno nos permite obtener una visión completa del cumplimiento de normas, políticas y procedimientos establecidos para el cumplimiento de la organización social.</p>	5
		<p>c.- Seleccionar las técnicas que serían necesarias utilizar para la evaluación del examen en la auditoría financiera..</p>	<p>c.- Con la aplicación del control interno identificamos los puntos claves para el cumplimiento de objetivos de la organización.</p>	5
		<p>d. Indicar los procedimientos que podrían aplicarse en esta forma de control</p>	<p>d.- Con el enfoque del control interno se viabilizan las fases de desarrollo de los objetivos y políticas de la organización.</p>	5
		<p>e.- Conocer si los criterios de evaluación del control interno influyen en la auditoría financiera en cuanto a su planificación.</p>	<p>e.- Aplicación del control interno influye en el orden de la gestión de la organización asegurando hasta donde sea práctico y posible la exactitud y confiabilidad.</p>	5
		<p>f.</p>		

BIBLIOGRAFÍA

1. **AMERICAN INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS.**
Control Interno – Elementos de un sistema Coordinado y su importancia para la gerencia. Edic. EE.UU. 1995.
2. **RUSENAS, RUBEN OSCAR .**Manual de ccontrol interno
Buenos Aires: Eds., Macchi, 1999.
3. **CONTADURIA PUBLICA DE LA NACION , LIMA (PERU)**
Normas Internacionales de Contabilidad: Análisis y casuísticas
Lima, 1999,
4. **WHITTINGTON RAY, O. PANY, KURT.** Auditoria un enfoque integral,
Santafé de Bogotá: Mc Graw-Hill, 2000.
5. **JAMES A. CASHIN, PAUL. D. NEUWIRTH, JOHN.F.LEVY.**
Manual de Auditoria Tom I, Edición Nueva York- EE.UU. 1988.
.
6. **THE INTERNATIONAL PROFESIONAL DEVELOPMENT
INSTITUTE.** Auditoria Operacional. Edición Arlington Virginia.
USA. 1978
7. **INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, MEXICO**
Control de calidad en la auditoria de Estados Financieros
México. 1998.

8. **PANEZ MEZA, Julio**, Auditoria Contemporánea. Edición. Lima-Perú 1984.
9. **Bravo Cervantes, Miguel H.** Control Interno – Lima, San Marcos, 200 Libún
10. **CAÑIBANO CALVO, LEANDRO** Curso de auditoria contable Madrid: Pirámide, 2001,.
11. **RUSENAS, RUBEN OSCAR** Manual de ccontrol interno Buenos Aires: Eds, Macchi, 1999
12. **CONTADURIA PUBLICA DE LA NACION , LIMA (PERU)** Normas Internacionales de Contabilidad: Análisis y casuísticas Lima, 1999,.
13. **WHITTINGTON RAY, O. PANY, KURT.** Auditoria un enfoque integral. Santafé de Bogotá: Mc Graw-Hill, 2000.
14. **JAMES A. CASHIN, PAUL. D. NEUWIRTH, JOHN.F.LEVY.** Manual de Auditoria Tom I, Edición Nueva York- EE.UU. 1988.
15. **XXI CONFERENCIA INTERAMERICANA DE CONTABILIDAD.** Trabajos Nacionales – Cancún – México – 1995, .
16. **INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES. PUBLICOS. A.C.,** Auditoría Operacional. Comisión de Auditoría Operacional, Edición. México 1995, .
17. **XXII CONFERENCIA INTERAMERICANA DE CONTABILIDAD.** Trabajos Nacionales. Lima – Perú 1997

18. **CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA**, Normas, Técnicas y Prácticas aplicables la Auditoría de Gestión. (Escuela Nacional de Control). Edición 1991. .
19. **R.K. MAUTZ**. Fundamentos de Auditoría Tom. I, Edición Macchi S.A. Córdoba – Buenos Aires- Argentina. 1973
20. **WALTER B. MEIGS**, Principios de Auditoría, Edición. México 1980
21. **ARTHUR W-HOLMES. C.P.A**, Auditoría Principios y Procedimientos Tm I, Edición, España 1979, ..
22. **RONELL B. RAAUM**, Manual de Auditoría, Oficina General de Contabilidad, EEUU (GAO). .

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA LA AUDITORIA FINANCIERA COMO OBJETIVO PRINCIPAL EVALUAR LA INFORMACION FINANCIERA PREPARADOS POR LA ADMINISTRACION DE LA EMPRESA EL RAYO S.A.

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables e Indicadores	Metodología
<p>1. Problema principal</p> <p>¿De que manera la auditoria financiera como objetivo principal evalúa la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A.?</p> <p>2. Problema Secundario</p> <p>a. ¿Cómo los objetivos diseñados en el control influyen en la auditoria de financiera?</p> <p>b. ¿En qué medida las estrategias que se utiliza en este tipo de examen se relacionan con la auditoría financiera?</p> <p>c. ¿Qué técnicas serían necesarias para la evaluación del control interno en la auditoría financiera?</p>	<p>1. Objetivo general</p> <p>Demostrar que la auditoria financiera como objetivo principal evalúa la información preparados por la administración de la Empresa El Rayo.S.A..</p> <p>2.Objetivos específicos</p> <p>a Analizar si los objetivos diseñados en el control influyen en la auditoría financiera.</p> <p>b. Determinar las estrategias que se utilizan en este tipo de examen y como se relaciona con la auditoría financiera.</p> <p>c. Seleccionar las técnicas que serían necesarias utilizar para la evaluación del examen en la auditoria financiera.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Si la auditoria financiera tiene un objetivo principal, entonces evaluara la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A</p> <p>Hipótesis secundaria</p> <p>a. Si los objetivos diseñados en el control interno son claros, entonces propicia un mejoramiento en el proceso integral de la auditoria financiera.</p> <p>b. Si las estrategias utilizadas en la auditoria financiera son claras, entonces permiten que haya una relación y se logre resultados satisfactorios.</p> <p>c. Si las técnicas que se utilizaron en la evaluación del control interno son adecuadas, entonces permitirá orientar a la ejecución de la auditoria financiera.</p>	<p>Variable Independiente</p> <p>X Auditoria Financiera</p> <p>Indicadores</p> <p>X1 Planeación X2 Objetivos X3 Programas X4 Procedimientos X5 Métodos</p> <p>Variable Dependiente</p> <p>Y Estados Financieros</p> <p>Indicadores</p> <p>Y1 Capital Y2 Bancos Y3 Dinero Y4 Operaciones Y5 Resultados</p>	<p>1. Tipo de Investigación</p> <p>De acuerdo a propósito de la investigación naturaleza de los problemas y objetivos formulados en el trabajo el presente estudio reúne las condiciones suficientes para calificarla como una investigación “Aplicada” en razón que para su desarrollo, en la parte teórica conceptual, se apoyará en conocimiento sobre auditoria financiera y estados financieros</p> <p>2. Nivel de Investigación</p> <p>Será una investigación “Descriptiva” en su primer momento luego “Explicativa” y finalmente “correlacionada” de acuerdo a la finalidad de la misma.</p>

<p>d. ¿Qué procedimientos podrían aplicarse en esta forma de control en la auditoría financiera?</p> <p>e. ¿En qué medida la evaluación del control interno influye en la auditoría financiera en cuanto a su planificación?</p>	<p>d. Indicar los procedimientos que podrían aplicarse en esta forma de control.</p> <p>e. Conocer si los criterios de evaluación del control interno influyen en la auditoría financiera en cuanto a su planificación</p>	<p>d. Si los procedimientos se encuentran bien diseñados entonces servirán para ejercer un mejor control en la auditoría financiera..</p> <p>e. Si los criterios para la evaluación del control interno son bien aplicados entonces influirán en la auditoría financiera en cuanto a la planificación.</p>		<p>3. Método</p> <p>En la presente investigación se empleará el método descriptivo, el mismo que se complementará con el análisis estadístico, deductivo, inductivo entre otros</p> <p>.</p> <p>4. Diseño</p> <p>El presente estudio dado la naturaleza de las variables materia de la investigación, responde al de una investigación por objetivo.</p> <p>5. Población</p> <p>La población está conformada por los funcionarios, y jefes de aéreas de la Empresa El Rayo S.A.</p> <p>6. Muestra</p> <p>De la población anteriormente señalada se trabaja con 50 personas.</p> <p>7. Técnicas</p> <p>Entrevistas, encuestas, análisis documentales.</p> <p>8. Instrumentos</p> <p>Guía de entrevistas, cuestionario, guía de análisis documental.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ENCUESTA

INSTRUCCIONES

La presente técnica tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación. “ La auditoría financiera como objetivo principal evaluar la información financiera preparados por la administración de la Empresa El Rayo S.A.”. En las preguntas que a continuación se presentan, sírvase elegir una alternativa, marcando para tal fin con un aspa (x). Esta técnica es, anónima y se le agradece su colaboración.

1. ¿Cómo califica usted el manejo de los recursos financieros de la empresa?

- a) Para cumplir objetivos ()
- b) Para la buena gestión ()
- c) Para obtener bienes productivos ()

2. ¿Cómo asignar los recursos para cumplir objetivos?

- a) Buena planificación ()
- b) Mecanismos de control ()
- c) Buena información y comunicación ()
- d) Adopción de medidas preventivas ()

3. ¿Qué opina usted sobre el mercado de capitales relacionada a la rentabilidad?

- a) Buena relación ()
- b) Variable relación ()
- c) Ocasionalmente relación ()

4. ¿Qué criterios considera usted relativo a la obtención y gestión del dinero?

- a) Inversión para cumplir objetivos ()
- b) Inversión en bienes productivos ()
- c) .Inversión de los ahorradores ()

5. ¿Cuál es la necesidad de contar con dinero disponible para la oferta y la demanda en el mercado?

- a) Condiciones y oportunidad del mercado ()
- b) Oportunidad que se consigue en el capital ()
- c) Oportunidad de los usos del dinero ()
- d) El retorno que se obtiene de la inversión ()