

# PERSPECTIVA DE LA AUDITORIA FINANCIERA EN EL MUNICIPIO DE CELAYA

Balaguera Melo, Daniel (1), Lozano Montero Eva (2)

1 [Facultad de Administración de Empresas, Universidad Santo Tomás, Bogotá, Colombia] |  
[danielbalaguera@usantotomas.edu.co]

2 [División de Ciencias Sociales y Administrativas, Campus Celaya-Salvatierra, Universidad de Guanajuato] |  
[monteroe@ugto.mx]

## Resumen

Esta investigación tiene como objetivo analizar en las empresas del municipio de Celaya la percepción que tienen acerca de la práctica de la auditoría financiera, ya se han realizado avances de investigación en esta problemática. La problemática principal del empresario es el paradigma de temor a la auditoría. La metodología de investigación por medio de la observación, experimentación aplicada directamente en las empresas, ha dado como resultado que las empresas investigadas tienen inseguridad y temor de proporcionar información financiera y administrativa. En México de cada 10 empresas que nacen, 8 perecen antes de los 2 años de operación y el 98% de las empresas en México son MiPyMEs, por lo que se debe reforzar o implementar su competitividad, proponiéndose la auditoría financiera como una forma de incentivar a las organizaciones a la competitividad. Por los resultados obtenidos, en el análisis de 4 empresas, es necesario dar a conocer a las mismas el objetivo principal de la auditoría financiera, de donde se propone el nombre de Revisión Preventiva Financiera, con la finalidad de reflejar confianza hacia las entidades económicas. Asimismo, se reconoce que existen otros elementos que influyen en la auditoría como es, su funcionamiento y su propia supervivencia, además del rol que ahora debe desempeñar el administrador que es el ser un apoyo a las directivas de la organización en el proceso de toma de decisiones

## Abstract.

This research aims to analyze the perception that they have about the financial audit practice, already research progress has been made on this issue in companies in the municipality of Celaya. The problematic main of the entrepreneur is the paradigm of fear to the audit. The research methodology through observation, experimentation applied directly in companies, has resulted to the surveyed companies have insecurity and fear of providing financial and administrative information. In Mexico in 10 companies that are born, 8 perish before the 2 years of operation and 98% of companies in Mexico are SMEs, so it should be strengthen or implement their competitiveness, proposing the financial audit as a way of encouraging to the organizations to competitiveness. By the results obtained in the analysis of 4 companies, it is necessary to make known to them the main objective of the financial audit, which intends to review preventive financial name, in order to reflect confidence towards the economic entities. Also, recognizes that there are other elements that influence the audit as it is, its performance and their own survival, as well as the role that the administrator who is should now play as a support to the policies of the Organization in the process of decision-making.

## INTRODUCCIÓN

Desde el punto de vista general, la auditoría consiste en una revisión integral sobre las transacciones y el desempeño de una entidad económica, contribuyendo a la prevención de riesgos, la productividad en el uso de los recursos y el seguimiento de los mecanismos de control implementados por la administración (Sánchez, 2015). Las normas legales y procedimientos internos de contabilidad y auditoría han sido diseñados y elaborados para todo tipo de empresas, de manera tradicional se ha pensado que solamente se aplica a las grandes empresa-

### Importancia de la auditoría financiera para las empresas.

La auditoría financiera es de gran utilidad para las MiPyMEs, ya que avala la fiabilidad de los estados financieros, y supone un gran apoyo para la gestión de la empresa contar con un auditor que emita un juicio de valor con el fin de incrementar la veracidad de sus cuentas y mejorar su control interno.

La auditoría financiera o auditoría de cuentas, es un proceso de revisión de los estados contables de la empresa, llevado a cabo por un experto independiente y mediante un determinado procedimiento para emitir un juicio de valor en un informe, sobre el reflejo fiel de la empresa en las cuentas anuales.

### Ventajas de Auditarse.

- Proveer a las organizaciones los medios necesarios para cumplir con los requisitos legales o crediticios.
- Proporcionar información confiable acerca de la entidad auditada para la toma de decisiones.
- Determinar la correcta aplicación de los impuestos.
- Para implementar políticas y procedimientos de control interno.
- Detectar fraudes o errores en la preparación y presentación de los Estados Financieros.
- Conocer los rendimientos y la situación financiera de la compañía.
- Genera transparencia y certeza del uso de los recursos.
- Ayuda a seleccionar y aplicar políticas contables importantes.
- Protección para los intereses de los accionistas y acreedores.
- La legislación de contabilidad en México y sus principales leyes se encuentran:
  - Código de comercio Título III, de la contabilidad de los empresarios, Sección, I, II, III
  - Ley de Impuesto sobre la renta Título IV, Capt II, Sección I, II.
  - Código Fiscal de la Federación Título I, Art 28 al Art 32.
  - Reglamento Del Código Fiscal de la Federación De la contabilidad Capt IV Art 33; las personas físicas Título IV Capt II, Secciones I, II, Personas morales Título II, Capt I, II Art 9 al Art 30. (LISR, 2016)

Carlos Mas menciona “ ...El futuro de la auditoría pasa por reforzar el papel del auditor como generador de confianza, por lo que éste debe adaptar su actividad a un contexto más complejo....”...“El futuro también nos depara un modelo de información más completo, integrado y, sobre todo, entendible. De nada sirve hacer acopio de información si ésta no se procesa y se estructura para que sus destinatarios la entiendan. Ha llegado el momento de mirar más allá del balance y de la cuenta de resultados de una compañía, porque hay otros elementos que también influyen en sus resultados, en su funcionamiento o en su propia supervivencia.”(Mas,Carlos, 2016). Además, Ramos indica que “...” se conoce como Contador Público, aquel profesional dedicado a aplicar, analizar e interpretar la información contable y financiera de una organización, con la finalidad de diseñar e implementar instrumentos y mecanismos de apoyo a las directivas de la organización en el proceso de toma de decisiones....” (Ramos, Jael A., 2016).

Los resultados de la investigación nos ratificaron que las pequeñas empresas sienten el temor de ser juzgadas y de pronto dejar en evidencia sus falencias a otras instituciones de control; dentro del proceso de la investigación evitamos al máximo la palabra auditoría, y acordamos cambiar el término de auditoría Financiera por el de Revisión Preventiva Financiera.

## MATERIALES Y METODOS

El desarrollo de la investigación está basado en un estudio interpretativo, con enfoque transversal, experimental, en donde se retoma la investigación realizada por Lozano, Morúa, Godínez (2017) y se aplica la auditoría financiera a 4 empresas de la región en donde se propone como una herramienta cognitiva para asistir a las PyMEs a enfrentar los retos de la complejidad organizacional, analiza la importancia de la auditoría financiera y propone el cambio de ver la auditoría como una herramienta de control a verse como una herramienta que ayude a la empresa a ver la realidad, al implementar una metodología de observación. En las empresas que participaron se entrevistaron los gerentes y/o los contadores, sus nombres y el de las empresas se mantendrán en reserva debido al pacto de confidencialidad, Las fuentes de información: fueron las normas de auditoría legalmente aceptadas, con cuestionarios iguales en todas las empresas.

## RESULTADOS Y DISCUSION

Para obtener resultados objetivos se aplicaron formatos idénticos a las cuatro (4) pequeñas empresas. Todos se ordenaron primero a la parte administrativa, información contable y por último legal. En una relación separada se relacionaron los documentos entregados.

Teniendo en cuenta las evidencias que se obtuvieron, todas las empresas tienen un nivel de organización en el sentido que tienen un gerente, un asistente y un grupo de trabajadores para el desarrollo del objeto social de la empresa, aunque ninguna tiene manuales de funciones y procedimientos. Tres de las cuatro empresas manifiestan tener contador, pero solamente una de ellas entregó estados financieros (Balance General y Estado de Resultados), los cuales se encuentran razonablemente aceptables.

Todas las organizaciones carecen de un asesor legal para los casos de contratación laboral, para los contratos de ejecución de trabajos periódicos o temporales, o por ejecución de obra. Tabla número 1

A todas las empresas se les presentó un plan de mejora según el caso, a la empresa que cesó sus actividades, se le proporcionó apoyo para que tenga un cierre dentro de las normas establecidas. Otra de las empresas después de socializar el plan de mejora tomó la determinación de no seguir adelante con el proyecto. Las otras dos empresas siguen en la mejor disposición de adelantar las mejoras para ser competitivas. Cabe señalar que a las empresas investigadas se les dio a conocer las pautas generales del diagnóstico financiero del negocio, así como la importancia de que el empresario gerente o el dueño necesitan conocer el estado actual de las finanzas dentro de su empresa. Como el Diagnóstico Financiero evalúa la operación general de la empresa, ayuda a definir en qué rubros está gastando más o cuál necesita mayor atención, lo cual en términos técnicos, se conoce como el "informe financiero". Se comienza con las razones financieras, que son indicadores o señales del desempeño de su negocio o empresa. Éstos se obtienen a través de una proporción o relación de valores de los conceptos que se encuentran en el estado de resultados y balance general. Estas razones financieras deben ser comparativas de dos o tres años También debemos tener en cuenta que significa Estados Financieros Dictaminados son estados financieros certificados aquellos que están firmados por el representante legal, el contador público y el revisor fiscal, si lo hubiere, en constancia de que la información contenida es fielmente tomada de los libros; mientras los dictaminados son los acompañados por la opinión del contador público que los hubiere examinado.

Podemos hablar de autores que se refieren la auditoría y a la contabilidad moderna, en el sentido que el auditor debe ser más claro, que debe evolucionar hacia controles más colaborativos, lo mismo se habla del contador moderno en el sentido que debe ser más analítico y apoyo a la toma de decisiones, pero no

se encontró autor que enfoque el tema de valor agregado que nosotros estamos implementando en el sentido que se pierda el miedo a la auditoria y que puedan aceptar un plan de mejora.

**TABLA NÚMERO 1 RESUMEN DE RESULTADOS**  
**MiPyMEs REGION CELAYA**

ADMINISTRACION		CONTABLE			LEGAL			
Concepto	Niveles de Autoridad	Organigrama	Lleva Contabilidad	Estados Financieros	Entrega estados Financieros	Tiene Apoyo Legal	Empresa activa	Plan de mejora
Empresa:								
1	SI	NO	SI	SI	NO	NO	SI	SI
2	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	Apoyo
3	SI	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI
4	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a resultados de la investigación

Para ampliar las experiencias de las empresas investigadas, aunque ya se habló de las partes comunes, es importante resaltar los hallazgos particulares de cada una de ellas, la empresa 1, cuyo objeto social es la realización de todo tipo de trabajos, con diseño, instalaciones, montaje, reparaciones, mantenimientos de equipos e instalaciones eléctricas en baja y media tensión, aunque frecuentemente firma contratos diferentes no tiene asesor legal, además cuando le y solicitamos los balances, notamos la renuencia del contador y la aceptación de la gerente quien tomó la determinación de no seguir con el proyecto. La empresa 2, empresa dedicada al servicio de recolección, transporte y tira de basura y desperdicios de desechos industriales., llegó a tener 18 personas, con ingresos satisfactorios, pero descuidó su contabilidad y sus costos de procesos y se vio abocada a una iliquidez, al notar esta situación se alió con otra empresa, sin un contrato claro y ello lo llevo al cese de actividades. Y también se le da apoyo para su cierre legal. La empresa 3, cuya actividad es reciclaje de tarimas de madera, las cuales transforma en madera, también, recicle plástico y bolsas plásticas las cuales procesa y son vendidas como materia prima, para la elaboración de empaques plásticos, la cual se encuentra en constitución y está en la mejor disposición para formar una empresa legalmente constituida, ya se pre-elaboró su constitución legal y se encuentra en trámite, ha aceptado todo el apoyo desde el análisis de costos, elaboración de flujo de caja y balances proyectados. La empresa 4, es una empresa que se dedica a la construcción, se une a la investigación y está completamente abierta a este proceso de investigación, lo primero que hizo fue entregar sus estados financieros, aunque no se encuentran firmados, sin embargo, es una muestra de su disposición a mejorar sus actividades.

## CONCLUSIONES

A continuación se proporciona lo más relevante de la investigación, así como algunas consideraciones:

- 1.- Las pequeñas empresas investigadas tienen un documento de constitución,
- 2.- Se distingue quien actúa como gerente y quien es el asistente. Carecen de organigrama. No se encontraron en ninguna de las empresas manuales de funciones y procedimientos.
- 3.- De las cuatro empresas que participaron en la Investigación, tres no presentaron estados financieros Y la única que presento estados financieros no tenía firma tanto del Gerente, como del contador.
- 4.- Dentro del análisis de la investigación se observó que el gerente o dueño, recibe del contador únicamente lo relacionado con pago de impuestos, el contador no presenta periódicamente estados financieros, ni análisis de la información para la toma de decisiones.

5.- Es importante que el contador lleve una contabilidad legalmente aceptada, sea analítico, colaborador, para la toma de decisiones.

6.- El auditor debe aplicar las normas legales, pero evolucionando hacia la propuesta de esta investigación que es la Revisión Preventiva Financiera

7.- El empresario debe también evolucionar hacia una organización legalmente establecida, solicitar al contador periódicamente los estados financieros, así como el apoyo en el análisis de la información.

## AGRADECIMIENTOS

Con el mayor aprecio y gratitud a la Universidad de Guanajuato, Celaya Gto. Campus Salvatierra por la invitación a participar en el curso de Verano Investigación Científica

A la Universidad Santo Tomas de Bogotá –Colombia por tenerme en cuenta para participar en este curso.

A la tutora Dra. Eva Lozano Montero, por su dirección apoyo, y constante dedicación, al equipo de trabajo Ingeniero Roberto Godínez López, Dr. Saúl Albor Guzmán siempre en la mejor disposición de apoyo continuo, al estudiante Brayan Alejandro Linares, por su constante empeño de colaboración.

## REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

[1] Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (3 e3 Junio 2014)

[2] Lozano, E., Morúa, J., Godínez, R. Auditoría Financiera: Herramienta Cognitiva para Asistir a las PyMEs a enfrentar los retos de la Complejidad Organizacional. Gestión del Conocimiento, Perspectiva Multidisciplinaria. (ed. 5) ColCiencias.

[3] Mas, Carlos Presidente de PwC España, en su artículo La Auditoría del futuro, y el futuro de la Auditoría- Temas Caudentes. (2016)

[4] Montaña, Hormigo, Francisco Javier (2014) Auditoría de las Áreas de la Empresa. IC editorial ediciones de la U.

[5] Ortiz Gómez, Alberto (2014) Gerencia Financiera y Diagnostico Estratégico (edi 2) Editorial McGraw-Hill

[6] Pitman Jay (2004) Auditor choice and cost of debt capital for newly public firms. Journal of accounting and Economics.

[7] Ramos, Jael Araceli Egresada de la Carrera de Licenciado en Contaduría Pública del Instituto Tecnológico de Sonora, en su artículo The Modern Public Accountan (2015)

[8] Sánchez, G. (2006) Auditoría de Estados Financieros (2 Ed) México. Pearson