



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL"  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO, ESTADO TRUJILLO

bdigital.ula.ve

**AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS  
EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE HORTALIZAS DEL MUNICIPIO  
MIRANDA ESTADO MERIDA.**

**Autora:** Br. Dianyra C. Rondón S.  
**C.I.No:** V-18.801.379

Marzo, 2012



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL"  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO, ESTADO TRUJILLO

bdiqital.ula.ve

**AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS  
EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE HORTALIZAS DEL MUNICIPIO  
MIRANDA ESTADO MERIDA.**

**Autora:** Br. Dianyra C. Rondón S.  
**C.I.No:** V-18.801.379  
**Tutora:** Prof. Norelis Valecillos

TRABAJO ESPECIAL DE GRADO PRESENTADO ANTE LA ILUSTRE  
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES COMO REQUISITO PARA OPTAR AL  
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTADURÍA PÚBLICA

Marzo, 2012



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES.  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL".  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO. ESTADO. TRUJILLO

### APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Norelis Valecillos, en mi carácter de Tutor del Trabajo de Grado titulado **AUDITORÍA TRIBUTARIA DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, PARA LAS EMPRESAS FERRETERAS DEL MUNICIPIO VALERA, ESTADO TRUJILLO**; presentado por la Bachiller María Carolina Briceño, titular de la Cédula de Identidad No. V-19.102.380 para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública, considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación y evaluación por parte del jurado examinador que la Universidad tenga a bien designar.

En Trujillo, a los \_\_\_\_\_ del mes \_\_\_\_\_ de 2012

---

Prof. Norelis Valecillos

C.I: N° 16.535.980

TUTOR

## DEDICATORIA

*A Dios, a su Hijo Jesús Redentor y Misericordioso, a la Santísima Virgen y Madre María, por bendecirme día con día, en cada uno de los momentos de mi vida. Al Espíritu Santo, por derramar en mi, entendimiento, paciencia y fortaleza durante el transcurso de mis estudios.*

*A mis dos grandes y hermosos Tesoros que Dios quiso regalarme, que son mis Amados y benditos Padres Yajaira y Alejandro o Alejandro y Yajaira, por criarme, educarme, apoyarme, escucharme, protegerme, aconsejarme, acompañarme siempre, por tenerme paciencia, confianza y esperarme, y sobre todo por Amarme como soy... Dios me los Bendiga con salud y vida para que continúen a mi lado como hasta ahora... Los Amo!!!*

*A Anita mi Abuela y mi Tío Aly, que han sido mas que un Tío y una Abuela, por apoyarme fiel e incondicionalmente, por escucharme, aguantarme y entenderme, también los Amo y tengo mucho que agradecerles, que Dios les siga dando mucha salud y vida, para que sigan estando conmigo.*

*A mis Amados Hermanitos: Dey, Dany, Lila y Ñeito, cuatro grandes seres humanos, con quien he compartido grandes cosas de mi vida que no han logrado separar nuestro Cariño entre los cinco, gracias Dios por mis Hermanos, sigue derramando bend por sus detalles!!*

*También a mi pequeño, lindo y travieso sobrinito Wildeimer, que Dios te Cuide Bibeme, Te Amo mucho, llenas mi vida de alegría con tus cosas, se que me quieres, siempre logramos divertirnos de lo que sea, eres una bendición, Dios te bendiga ahijadito!!*

*A mis Abuelos Julio y Chana, Luis y Dolores+ cuatro personas a quien quiero mucho, porque han sido buenos padres y grandes seres humanos.*

*A mis tíos y primos Maternos, Lisbe, María, Gloria, Flor, Atilio, Gregorio, Alirio, Gilberto, Deyanira, Mariela, Dayana, Luis, Yohana, Juan, Fabiola, Fabián, Julian, Sofía, Richar, Julio.*

*A mis tíos y primos Paternos, Marta, Chayo, Ete, G, Gabby, Daniel, Hilda, Iordan.*

*A todas aquellas personas que de alguna u otra maner casa, así como dentro y fuera de la Unívers*

**Jesús en Vos Confío**

## AGRADECIMIENTO

A Dios Misericordioso y a la Santísima Virgen por darme la Vida y la Salud.

A mis Queridos Padres Alejandro y Yajaira, por ayudarme y apoyarme a lo largo de mis Estudios y mi Vida.

A mi Abuela y a mi Tío el Padre Aly, por brindarme su ayuda y guía en el transcurso universitario.

A mis hermanos, Deisy, Daniela, Daniel, Bibeme y Dayali por estar conmigo en todo este tiempo.

A la Ilustre Universidad de los Andes por permitirme formarme profesionalmente.

A mi Tutora Académica la Profesora Norelis Valecillos, por su apoyo y guía profesional.

A mis compañeros de clase que en momentos difíciles pude contar con su apoyo gratificante.

A todas aquellas bellas personas que de manera incondicional han sabido ayudarme en diferentes momentos de mi vida.

*A todos mis seres queridos  
Mil gracias y Dios se los Pague!*

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
<b>APROBACIÓN DEL TUTOR</b> .....	i
<b>DEDICATORIA</b> .....	ii
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	iii
<b>ÍNDICE GENERAL</b> .....	iv
<b>ÍNDICE DE CUADROS</b> .....	v
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	vi
<b>ÍNDICE DE GRÁFICOS</b> .....	vii
<b>RESUMEN</b> .....	viii
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>CAPÍTULO I. EL PROBLEMA</b>	
Planteamiento del Problema .....	3
Formulación del Problema .....	9
Sistematización del Problema .....	9
Objetivos de la Investigación .....	9
Justificación de la Investigación .....	10
Delimitación de la Investigación .....	11
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO</b>	
Antecedentes de la Investigación .....	12
Bases Teóricas .....	14
Bases Legales .....	50
Definición de Términos Básicos .....	51
Operacionalización de la Variable .....	54
<b>CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO</b>	
Tipo de Investigación .....	55
Diseño de la Investigación .....	55

Población.....	56
Técnica e Instrumento para la Recolección de Datos .....	56
Validez del instrumento .....	57
Confiabilidad del instrumento .....	57
Procesamiento y Análisis de los Datos.....	58
<b>CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	
Resultados del Primer Objetivo Específico.....	60
Resultados del Segundo Objetivo Específico.....	68
Resultados del Tercer Objetivo Específico.....	80
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
Conclusiones.....	91
Recomendaciones.....	93
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	95
<b>ANEXOS</b>	
Anexo 1. Cuestionario .....	99
Anexo 2: Constancias de Validación .....	111

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Cuadro</b>		<b>Pag.</b>
1	Normas de Auditoría Financiera	22
2	Características de la toma de decisiones	42
3	Operacionalización de la variable	54

bdigital.ula.ve

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tablas</b>		<b>Pp.</b>
1	Normas relativas al auditor	60
2	Desempeño de la auditoría financiera	61
3	Implicaciones de la auditoría financiera	62
4	Enfoque de las normas relativas al auditor	63
5	Tratamiento de las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras	64
6	Contemplaciones de las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras	65
7	Normas relativas al dictamen de auditoría financiera	67
8	Objetivos de la planificación de auditorías financieras	68
9	Aspectos considerados en la planificación de auditorías financieras	69
10	Naturaleza y características de la planificación de auditorías financieras	70
11	Aspectos de la formulación del programa de auditorías financieras	71
12	Características del programa de auditoría financiera	73
13	Ejecución del trabajo de auditoría financiera	74
14	Pasos seguidos en la ejecución del trabajo de auditoría financiera	75
15	Tipos de procedimientos generales aplicados en la auditoría financiera	76
16	Técnicas de investigación utilizadas en la auditoría financiera	77
17	Comunicación de los resultados obtenidos de las auditorías financieras	78
18	Elementos del informe de comunicación de resultados de la auditoría financiera	79
19	Aseguramiento del cumplimiento de principios contables	81
20	Aseguramiento del cumplimiento de las normas financieras	82
21	Aseguramiento del cumplimiento de las normas legales contables	83
22	Estimación de costos	84
23	Facilitación de inversiones	85
24	Confiability en los Estados Financieros	87

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráficos</b>		<b>Pp.</b>
1	Normas relativas al auditor	60
2	Desempeño de la auditoría financiera	61
3	Implicaciones de la auditoría financiera	62
4	Enfoque de las normas relativas al auditor	63
5	Tratamiento de las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras	64
6	Contemplaciones de las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras	66
7	Normas relativas al dictamen de auditoría financiera	67
8	Objetivos de la planificación de auditorías financieras	68
9	Aspectos considerados en la planificación de auditorías financieras	70
10	Naturaleza y características de la planificación de auditorías financieras	71
11	Aspectos de la formulación del programa de auditorías financieras	72
12	Características del programa de auditoría financiera	73
13	Ejecución del trabajo de auditoría financiera	74
14	Pasos seguidos en la ejecución del trabajo de auditoría financiera	75
15	Tipos de procedimientos generales aplicados en la auditoría financiera	77
16	Técnicas de investigación utilizadas en la auditoría financiera	78
17	Comunicación de los resultados obtenidos de las auditorías financieras	79
18	Elementos del informe de comunicación de resultados de la auditoría financiera	80
19	Aseguramiento del cumplimiento de principios contables	81
20	Aseguramiento del cumplimiento de las normas financieras	82
21	Aseguramiento del cumplimiento de las normas legales contables	83
22	Estimación de costos	84
23	Facilitación de inversiones	86



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES.  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL".  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO, ESTADO TRUJILLO

**AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS  
EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE HORTALIZAS DEL MUNICIPIO  
MIRANDA ESTADO MERIDA.**

**Autora:** Br. Dianyra C. Rondón S

**Tutora:** Prof. Norelis Valecillos

**Año:** 2012

**RESUMEN**

El objetivo general de la investigación fue analizar la utilidad de la auditoría financiera para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida. El tipo de investigación a seguir fue descriptiva con diseño de campo. La población estuvo conformada por los auditores de las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida; conformando estas un número total de cuatro (4) empresas y siendo el número de personas estudiables de cuatro (4) auditores. De acuerdo con el propósito del estudio, se estimó conveniente seleccionar la técnica denominada encuesta y aplicar como instrumento un cuestionario contentivo de veinticuatro (24) ítems con alternativas de respuestas múltiples, validado por su contenido a través del juicio de expertos. La conclusión general obtenida fue que la auditoría financiera es de gran utilidad para la toma de decisiones en las empresas Comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, Estado Mérida; pues estas empresas tomando en cuenta las normas pertinentes y el desarrollo del trabajo por parte del auditor; pueden asegurar que han cumplido con las normas y principios que desde el punto de vista contable y financiero regulan su actuación, además las mismas pueden estimar los futuros costos a los cuales pueden dar pie. No obstante, mediante este tipo de auditoría no pueden a futuro facilitar las inversiones.

**Palabras clave:** Auditoría, auditoría financiera, toma de decisiones, empresas, comercializadoras de hortalizas.

## INTRODUCCION

La auditoría es una revisión y análisis minucioso con espíritu crítico, de los registros y estados financieros de una organización para determinar el grado de confiabilidad que ofrecen considerando las leyes, principios y usos que tienen tales registros. En este sentido, es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina auditor, expresa su opinión sobre si las cuentas anuales de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones.

Así mismo la auditoría financiera tiene como objetivo principal expresar o emitir una opinión sobre la fiabilidad de la información económica y financiera, dirigida a poner de manifiesto una crítica técnica sobre si las cuentas anuales son las que realmente representan la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de una entidad, así como de los resultados operacionales de acuerdo con las normas internacionales de auditoría

De forma general la auditoría financiera permite obtener información veraz y confiable en los resultados expresados en los estados financieros, ayudando estos a la toma de decisiones en un momento determinado. Por lo tanto, se ha convertido, en una de las herramientas más confiables y eficaces para determinar la potencia y veracidad de una organización dentro de cada ciclo económico. En este sentido, las organizaciones constantemente con base a las auditorías financieras, toman sus decisiones económicas y financieras de acuerdo a la opinión o al dictamen de la auditoría financiera realizada.

Debido a la importancia que tiene la auditoría financiera en las decisiones tomadas por una empresa surge la presente investigación, cuyo objetivo general fue analizar la utilidad de la auditoría financiera para la toma

de decisiones en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida. .

El estudio se encuentra estructurado en cinco (5) capítulos, los cuales se describen a continuación:

Capítulo I. El problema, en el mismo se expresan claramente el planteamiento del problema, la formulación del problema, los objetivos de la investigación; general y específicos; la justificación y delimitación de la investigación.

Capítulo II. Marco teórico, plantea las bases teóricas, referenciales y conceptuales en las que se fundamenta la investigación y la operacionalización de la variable.

Capítulo III. Marco metodológico, en este se define el diseño metodológico y el tipo de investigación aplicado durante el desarrollo del trabajo.

Capítulo IV. Análisis e interpretación de los resultados, agrupados por objetivos en indicadores, representados en tablas de frecuencias y gráficos de barra seguida de su análisis.

Capítulo V. Conclusiones y recomendaciones, en función de los resultados obtenidos por cada uno de los objetivos específicos propuestos.

Finalmente, las referencias bibliográficas así como anexos vinculados al estudio.

## CAPÍTULO I

### EL PROBLEMA

#### Planteamiento del Problema

La auditoría es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud; no obstante, este no es su único objetivo al cual se aplica auditoría. Su importancia es reconocida desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización sumeria.

Aunque, todavía el término auditor se le denomina a la persona que practica esta técnica, la cual apareció a finales del siglo XVIII, en Inglaterra durante el reinado de Eduardo I; en diversos países de Europa, durante la edad media, muchas eran las asociaciones profesionales, que se encargaban de ejecutar [funciones](#) de auditorías, destacándose entre ellas los Consejos Londinenses (Inglaterra), en 1310, el Colegio de Contadores, de Venecia (Italia), 1581. La revolución industrial llevada a cabo en la segunda mitad del siglo XVIII, imprimió nuevas direcciones a las técnicas contables, especialmente a la auditoría, pasando a atender las necesidades creadas por la aparición de las grandes empresas, donde la naturaleza de este servicio es prácticamente obligatoria.

Se preanunció entonces en 1845, es decir; poco después de penetrar la contabilidad de los dominios científicos y ya en la consolidación de compañías, la obligatoriedad de la verificación anual en los balances, y que esto lo debían hacer los auditores. También en los Estados Unidos de Norteamérica, una importante asociación cuida las normas de auditoría, la cual publicó diversos reglamentos, de los cuales el primero que se conoce data de octubre de 1939, en tanto otros consolidaron las diversas normas en diciembre de 1939, marzo de 1941, junio de 1942 y diciembre de 1943.

Ahora bien, aunque los objetivos y conceptos que guían la auditoría de hoy en día, eran casi desconocidos en los primeros años del siglo XX, se han realizado auditorías de diferentes tipos a través de la historia registrada del comercio y de las finanzas de los gobiernos. Desde tiempos medievales y durante la revolución industrial, se realizaba este tipo de examen para determinar si las personas en posición de responsabilidad oficial en el gobierno y en el comercio estaban actuando y presentando informes en forma honesta.

En la primera mitad del siglo XX, el enfoque del trabajo de auditoría tendió a alejarse de la detección de fraude y se dirigió hacia la nueva meta de determinar si los estados financieros presentaban un panorama completo y razonable de la operación y los cambios en la posición financiera; siendo este desplazamiento una respuesta al número creciente de accionistas y al mayor tamaño correspondiente de las entidades corporativas.

En relación a esto; la auditoría financiera es definida por Sierra (1996), como:

... un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina Auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas anuales de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones.

Se dice entonces que la auditoría examina los estados financieros, partiendo de las operaciones realizadas por la organización, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. Por esta razón, desde el punto de vista financiero, las auditorías poseen gran importancia, permiten conocer si los recursos que una empresa posee son verdaderos. Además, evalúa el grado de cumplimiento de los planes, programas así como proyectos de la gerencia y establece la seguridad de los datos económicos y financieros de toda empresa.

Ahora bien para llevar a cabo una auditoría financiera se deben cumplir una serie de normas legales, reglamentarias y estatutarias, las cuales son los requisitos mínimos de calidad aceptable de la actividad profesional realizada por el contador, en lo que se refiere a su personalidad, ejecución, trabajo y el informe que suministra. Estas normas están basadas en los principios que rigen y orientan los trabajos de auditoría, en los cuales se establece un marco conceptual para el análisis de los estados financieros, estadísticas, actividades económicas y administrativas y la acción del gerente en un momento determinado.

Así mismo el proceso de auditoría financiera comprende una serie de fases que consecuentemente se siguen; donde la planificación, constituye el primer paso, pues de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. Como segunda fase se tiene la formulación del programa, consistente en la preparación de las actividades a ejecutar en el examen correspondiente, en donde se consideran principalmente el objetivo de la misma.

La siguiente fase está conformada por la ejecución del trabajo, donde se deben aplicar los diferentes procedimientos establecidos en los programas. Por último, se tiene la comunicación de los resultados, este comprende la redacción del informe final o dictamen del auditor sobre los estados financieros examinados y la carta de recomendaciones del control interno teniendo en cuenta los aspectos resultantes de la discusión final sostenida con los empleados de la empresa examinada.

Tomando en cuenta las fases seguidas en la auditoría financiera, se determina que a través de la misma, una organización puede obtener cierto grado de confiabilidad sobre los registros obtenidos en cada uno de los estados financieros; en efecto, este tipo de examen le permite evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con los informes de las actividades económicas, así como otros acontecimientos relacionados.

Con base a lo expuesto, los estados financieros constituyen la base para la toma de decisiones empresariales, por lo tanto se necesita la mayor exactitud en sus cifras, por lo cual el examen de los mismos le permite a la alta gerencia tener mayor credibilidad en los mismos, para de esta forma tener certeza en las medidas a tomar en su organización. En consecuencia, se debe emplear de alguna manera la auditoría de los estados financieros como un punto de partida en la toma de decisiones, pues generalmente estos son utilizados por las diferentes personas que participan en una organización para poder decidir sobre cualquier tipo de actividad económica.

Por tanto, los estados financieros auditados son el medio aceptado mediante el cual las corporaciones de negocios reportan sus resultados de operaciones y su posición financiera. Los estados financieros no auditados, pueden haber sido preparados honestamente, pero en forma descuidada; se pueden pasar obligaciones por alto y omitirlas en el balance general. Puede haberse sobreestimado activos como resultado de errores aritméticos o debido a una falta de conocimientos de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Por todas estas razones, la auditoría financiera percibe obtener fines exactos, siendo así el objetivo principal de la misma, expresar o emitir una opinión sobre la fiabilidad de la información económica – financiera, dirigido a poner de manifiesto una crítica técnica sobre si las cuentas anuales son las que realmente representan la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de una entidad, así como de los resultados operacionales de acuerdo con las normas internacionales de auditoría.

Atendiendo a estos señalamientos; se observa que no en todas las empresas se realiza una correcta auditoría financiera, debido a las debilidades existentes en las técnicas y procedimientos que son utilizados para la ejecución de la misma; impidiendo así el logro de los objetivos y metas de la organización, lo cual representa una debilidad general sobre todo en el proceso contable.

También es necesario destacar que algunas organizaciones no se adaptan a las normas de auditoría establecidas en cuanto a los procedimientos para la elaboración de su correspondiente informe final, los cuales no abarcan el suficiente análisis que permitan visualizar la situación real de la misma, así como su rentabilidad.

Aunado a lo anteriormente narrado; de esta realidad no escapan ciertas organizaciones, lógicamente con fines de lucro, que para efectos de esta investigación, fueron tomadas como unidades de estudio. Las mismas, están comprendidas por las empresas comercializadoras de hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida, cuyo objetivo es producir y distribuir productos agrícolas de primera calidad a cadenas de supermercados en todo el territorio nacional, las cuales básicamente están dirigidas a la intensa búsqueda de la rentabilidad y generación de ganancias sustanciosas por parte de la empresa a través de los resultados expresados en los estados financieros.

No obstante, de acuerdo a información obtenida por la investigadora en un contacto con el objeto de estudio; los gerentes de estas empresas actualmente no realizan una adecuada auditoría financiera, por lo tanto, no se aplican los diferentes procedimientos para obtener evidencias que le permitan al auditor tener una base razonable para emitir su opinión acerca de los estados financieros de la empresa. Se pudo observar también, que no cumplen con las reglas legales, reglamentarias y estatutarias, establecidas por las normas de auditoría de aceptación general; dado que no poseen los suficientes conocimientos acerca de las mismas.

Del mismo modo, en atención a estas disfuncionalidades encontradas en las empresas comercializadoras, es importante acotar que, se suma a estas irregularidades el desmejoramiento y desvalorización de la toma de decisiones implementadas en relación a procedimientos, operaciones, lineamientos, entre otros aspectos, incurriéndose en una inadecuada planificación y descontrol de sus recursos financieros.

En vista de esto, estas empresas no contarán en cualquier momento dado, con revelaciones confiables y veraces que le proporcionen seguridad en la razonabilidad de la información manifestada en los estados financieros afectando tanto en las decisiones económicas como financieras, puesto que las decisiones se toman bajo condiciones de incertidumbre; siempre existe el riesgo que quien tome decisiones seleccione la alternativa equivocada e incurra en pérdida significativa. La credibilidad que los auditores agregan a la información realmente reduce el riesgo de quien tome decisiones. Para ser más preciso, los auditores reducen riesgo de la información, es decir el riesgo de que la información financiera utilizada para tomar una decisión este sustancialmente errada.

Por lo tanto se hace necesario que la auditoría financiera en estas empresas, sea realizada de manera continua; con el fin de que se establezcan periódicamente procedimientos lógicos y organizados, y que se adapten a las diferentes normas de auditoría, que le permitan de igual manera la obtención y análisis de información para emitir un buen juicio y así disponer de estados financieros veraces, confiables y previamente autorizados, que le ayuden a la toma de decisiones óptimas en un momento determinado.

Del mismo modo, efectuar las consideraciones enunciadas en el párrafo anterior permitirá que la auditoría financiera proporcione confiabilidad y veracidad en los resultados de los estados financieros, así como también perfeccionar el manejo de sus recursos financieros y propiciar el desarrollo de sus sistemas de información los cuales son una herramienta esencial, como se dijo inicialmente; para la toma de decisiones. La idea principal para controlar algunos desajustes es, centrar todos los esfuerzos para aumentar la eficiencia y eficacia en sus procesos administrativos, contribuyendo de esta manera al logro de sus objetivos. En base a lo descrito en el desarrollo de estas líneas, se formula la siguiente interrogante:

## **Formulación del Problema**

¿Cuál es la utilidad de la auditoría financiera para la toma de decisiones en las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida?

## **Sistematización del problema**

- ¿Cuáles son las normas de auditoría de aceptación general aplicadas en la auditoría financiera para las empresas comercializadoras de hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida?
- ¿Cuáles son las fases del proceso de auditoría financiera seguidas en las empresas comercializadoras de hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida?
- ¿Cuáles son los beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones en las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida?

## **Objetivos de la Investigación**

### **Objetivo General**

Analizar la utilidad de la auditoría financiera para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida.

### **Objetivos Específicos**

- Identificar las normas de auditoría de aceptación general aplicadas en la auditoría financiera para las empresas comercializadoras de hortalizas del Municipio Miranda estado Mérida.

- Describir las fases del proceso de auditoría financiera seguidas en las empresas comercializadoras de hortalizas del Municipio Miranda estado Mérida.
- Determinar los beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones en las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida.

### **Justificación de la Investigación**

La auditoría financiera desde el punto de vista teórico es fundamental para obtener datos concisos y verificables en las cifras de los Estados Financieros. Con la importancia que tiene dicho examen para la toma de decisiones en toda empresa, se pretende con esta investigación dar a conocer a las empresas Comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida los beneficios que trae consigo este proceso para la toma de decisiones, fundamentándose con teorías, conceptos y normativas relacionadas con la misma logrando así mayor conocimiento en cuanto al área de estudio.

En cuanto a la parte metodológica el alcance de dicha investigación se realizó mediante un instrumento de recolección de datos con el propósito de recopilar información útil para analizar así la importancia de la Auditoría Financiera para la toma de decisiones en las Empresas Comercializadoras de hortalizas del Municipio Miranda, estado Mérida.

Desde el punto de vista práctico se pretendió con esta investigación dar a conocer a las Empresas Comercializadoras de Hortalizas la gran utilidad que trae consigo la realización de una auditoría financiera para la toma de decisiones considerándola como un elemento fundamental que se debe llevar en toda organización.

## **Delimitación de la Investigación**

En este estudio se utilizaron teorías y conceptos que hacen mención a la auditoría financiera y a la toma de decisiones, sustentado en autores como: Catacora (2000), Gómez (1999), Sierra (1996), entre otros. Igualmente se tomaron algunos trabajos, considerados como antecedentes a la investigación, ya que realizaron un importante aporte para la misma. Así pues, el análisis de la utilidad de la auditoría financiera para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda estado Mérida, comprendió el periodo fiscal del año 2011, considerándose informantes claves los auditores de las mencionadas empresas, la línea de investigación a la cual estuvo abscrita fue la auditoría.

bdigital.ula.ve

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

En este capítulo se desarrollan cada uno de los fundamentos teóricos que sirven de apoyo y sustento al proceso de la investigación los cuales estarán conformados por los antecedentes de la investigación, bases teóricas, bases legales, definición de términos básicos y operacionalización.

#### **Antecedentes de la Investigación**

A continuación se presentan algunas investigaciones que han sido tomadas como antecedentes para el trabajo de investigación de acuerdo a las variables de estudio.

González (2008), su trabajo de grado titulado ***La Auditoría Financiera en la empresa servicios Agecom, C.A del estado Vargas***. El propósito de esta investigación es la Auditoría Financiera en la Empresa Servicios Agecom, C.A del Estado Vargas, aplicando un diseño de campo con características descriptivas. Para cumplir con los objetivos de la investigación se utilizó un cuestionario de preguntas abiertas y selección simple, con treinta y un ítems de acuerdo con los indicadores de la investigación; aplicándolo al Contador Público y Auxiliares Contables del Departamento de Contabilidad de la empresa en estudio. La investigación se fundamenta en la información obtenida por el instrumento utilizado, mediante un análisis descriptivo, donde se representa en cuadros con frecuencia y porcentaje, así como la representación gráfica, obtenida en cada ítem.

En conclusión el proceso de Auditoría Financiera en la empresa Servicios AGEKOM, C.A, del Estado Vargas, cumple con los requerimientos de la organización, ya que se llevan a cabo diferentes actividades que permiten la verificación de los registros contables, lo cual es fundamental para garantizar que los estados financieros se presentan de acuerdo a los

principios de contabilidad generalmente aceptados, reflejando cifras exactas y confiables, que sea útil para la toma de decisiones.

Este trabajo, es un aporte fundamental para la presente investigación, debido a que permite conocer las diferentes actividades para la verificación de los registros contables, para así obtener estados financieros confiables y veraces, que son útiles para la toma de decisiones.

Valero (2008), realizó una investigación titulada ***Estrategias de auditoría financiera en las distribuidoras de electrodomésticos del municipio Valera del estado Trujillo***. La investigación tuvo como objetivo general proponer estrategias de auditoría financiera en las distribuidoras de electrodomésticos del municipio Valera del estado Trujillo. La metodología utilizada fue la descriptiva, a través de un diseño de campo experimental y métodos de investigación como la observación e inducción. La población estuvo conformada por los contadores públicos de las cinco 5 distribuidoras de electrodomésticos del municipio Valera del estado Trujillo, registradas como tal en la alcaldía del municipio Valera a quienes se les aplicó un cuestionario de diecinueve 19 ítems validado por tres expertos.

Se obtuvieron como resultado que en estas empresas la auditoría financiera no cumple con todas las características esenciales ya que deben poseer, más aun el proceso de auditoría financiera presentan ciertas debilidades y los procedimientos no se aplican de manera correcta, lo que permitió proponer las estrategias más acordes para la auditoría financiera en este tipo de empresas.

Este trabajo es una referencia importante para la presente investigación, debido a que permite conocer las estrategias más acordes para llevar a cabo una auditoría financiera obteniendo así evidencias suficientes y competentes que son fundamentales para la toma de decisiones en toda organización.

Dávila (2009), su trabajo de grado titulado ***La auditoría financiera en las empresas comercializadoras de productos masivos del municipio***

**Valera estado Trujillo.** El objetivo general de esta investigación fue analizar los parámetros de auditoría financiera en las empresas que comercializan productos de consumo masivo del municipio Valera, estado Trujillo. Siguiendo un tipo de investigación con un diseño de campo no experimental, la población estuvo conformada por los contadores públicos de las 19 empresas comercializadoras de productos masivos del municipio Valera, estado Trujillo, siete en total a quienes se les aplicó un cuestionario, validado por su contenido, donde tres expertos emitieron su opinión respecto al mismo.

Se concluyó que la elaboración de auditorías financieras sigue una serie de parámetros determinantes en el establecimiento de requerimientos del compromiso de auditoría aceptado y en la determinación del alcance de la auditoría, tales parámetros enfatizan en normas referidas a cualidades del auditor como la ecuanimidad, independencia económica y responsabilidad personal.

Este trabajo es un aporte fundamental para la presente investigación, debido a que nos permite conocer los diferentes parámetros determinantes para la elaboración de la auditoría, logrando de esta manera alcanzar el objetivo de la misma.

### **Bases Teóricas**

Las bases teóricas constituyen el cuerpo de conocimientos que sustentan las variables de la investigación. De tal manera, que el basamento teórico de este estudio se fundamenta en el desarrollo del tema referido a la auditoría financiera para la toma de decisiones.

### **Auditoría**

Según Gómez (1999), señala que la auditoría es una revisión y Análisis minucioso con espíritu crítico, de los registros y estados Financieros de una

organización para dictaminar el grado de confiabilidad que ofrecen considerando las leyes, principios y usos que tienen tales registros.

Según la Universidad Nacional Abierta (UNA) (1998), la auditoría es el examen realizado por el auditor a los Estados Financieros, a través de la aplicación de una serie de procedimientos, sujetos a ciertas normas y a la realización de ciertas pruebas, basados en sólidos conocimientos contables, para cerciorarse de que presenten una visión fiel y clara de las transacciones resumidas en el periodo en revisión y así poder emitir una opinión imparcial.

Para la Asociación Americana de Contadores Públicos (citado por Biondi; 2005), la auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados.

En efecto, el fin del proceso contable es determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen así como determinar si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos.

### **Auditoría financiera**

Sierra (1996), resalta que la auditoría financiera es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina Auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas anuales de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones.

Gómez (1999), expresa que la auditoría financiera es aquella que se refiere al examen crítico de las transacciones y registros que en última instancia involucren a las finanzas de la organización, es decir, que tengan que ver ya sea en sentido positivo o negativo en cuanto a lo que afecten al peculio o economía de la entidad auditada.

Whittington (2000), expone que en una auditoría de Estados Financieros los auditores se comprometen a reunir evidencias y a

proporcionar un alto nivel de seguridad de que los mismos siguen los principios de contabilidad generalmente aceptados, u otra base de contabilidad.

Se dice entonces, que la auditoría financiera comprende la búsqueda y verificación de los registros contables y el examen de otra evidencia que soporten esos estados financieros.

### **Objetivos de la Auditoría Financiera.**

Sierra (1996), aclara que el objetivo principal de una auditoría financiera es expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información económica- financiera contenida en las cuentas anuales. En este sentido, el SAS N° 1 (AIC73), (citado por el autor anterior), establece que es la expresión de una opinión sobre la razonabilidad con que presentan la información financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera de la empresa, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Según las Normas Técnicas de Auditoría (citadas por Pérez; 1999), el objetivo de la auditoría de las cuentas anuales de una entidad, consideradas en su conjunto, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si dichas cuentas anuales expresan, en todos sus aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de dicha entidad así como del resultado de sus operaciones en el periodo examinado, de conformidad con los Principios y Normas de Contabilidad generalmente Aceptados.

Sierra (1996), además de lo mencionado anteriormente, que lo considera como objetivo básico, destaca otros a los que denomina objetivos secundarios que hacen referencia a los tres siguientes:

1.- Errores y Fraudes, es decir, aunque el examen que el auditor lleva a cabo para evaluar la fidelidad de los Estados Financieros no está básicamente destinado a revelar errores y fraudes, es obvio que la

responsabilidad de salvaguardar la riqueza de la empresa, llevar una adecuada contabilidad y detectar errores y fraudes, corresponde a los administradores, y no es misión del auditor el protegerles en caso de incumplimiento de sus obligaciones. Pero es evidente que la utilización de unos adecuados procedimientos de auditoría puede y deben revelar irregularidades, por lo que se debe planificar el trabajo de tal forma que se pongan claramente de manifiesto las anomalías significativas que presentan los Estados Financieros debidas a errores y fraudes, y si se descubren el auditor deberá exponerlas.

2.- Informe sobre el Control Interno, el Auditor no es responsable de la formulación de las cuentas anuales ni de evaluar la calidad de gestión directiva que reflejan, pero debido a su tarea de revisión puede estar en condiciones de informar a la dirección sobre la adecuación del control interno de la empresa elaborando el correspondiente informe.

3.- Asesoramiento económico-financiero, ya que en el curso de sus trabajos llevados a cabo para comprobar la fiabilidad y razonabilidad de los Estados Financieros, se ha ido formando una opinión acerca de su estructura.

### **Tipos de Auditoría Financiera**

Se pueden encontrar dos tipos de auditoría financiera, la auditoría financiera interna y la auditoría financiera externa.

**Auditoría financiera interna:** De acuerdo a Cepeda (1997), la auditoría interna es la unidad o dependencia que tiene la función de evaluar permanentemente o independientemente en cada organización si el sistema de control interno esta operando efectiva y eficientemente. Tiene como objetivo primordial asesorar a la alta gerencia para fortalecer los controles internos existentes, sugerir nuevos controles así como promover la eficiencia de los procedimientos eficientes.

**Auditoría financiera externa:** Pérez(1999), señala que la revisión de los estados financieros comúnmente se denomina auditoría externa, se realiza mediante pruebas selectivas que se aplican según la importancia relativa y el riesgo probable que pueden representar los rubros revisados.

Es decir, la auditoría financiera puede realizarse de manera interna en una empresa o mediante contratación de personal externo.

### **Características de la Auditoría Financiera**

Según lo expuesto por Cepeda (1997), se determinan como principales características de la auditoría financiera: la sistematicidad, verificación, especificidad, posterioridad, normatividad, profesionalismo, amplitud de criterio, la aplicación de técnicas y procedimientos y decisoria. En este sentido, se tiene que:

**Sistematicidad:** sigue consecuentemente una serie de pasos que han sido previamente planificados, es decir que su ejecución es adecuadamente planeada en función de los objetivos de auditoría establecidos y en base a las características de la empresa.

**Verificación:** comprende la revisión y verificación, bajo las bases de las pruebas selectivas, de las transacciones, documentos, comprobantes, registros, libros e informes, incluyendo la inspección física de activos y la obtención de evidencias comprobatoria de personas ajenas a la empresa auditada, además de la evaluación de los sistemas y procedimientos del orden contable y financiero.

**Especificidad:** esta auditoría cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones relacionadas al ente que se desea auditar.

**Posterioridad:** es un examen que se practica generalmente con posterioridad a la ejecución y el registro de las operaciones; sin embargo, su valor disminuye en forma directa en proporción a cualquier demora indebida entre la ejecución y el correspondiente examen de las operaciones.

Normatividad: es normativa ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.

Profesionalismo: es un examen altamente profesional que exige, por ende, sólidos conocimientos de contabilidad, auditoría y disciplina por parte del personal responsable de su ejecución, respaldados por una capacitación en el ámbito universitario. Se dice que es profesional porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.

Amplitud de criterio: requiere amplitud de criterio tanto para analizar, interpretar y dictaminar el desarrollo y registros de las operaciones, como para la observación de los procedimientos, normas y principios contables.

Aplicación de técnicas y procedimientos: supone la aplicación de técnicas y procedimientos diseñados y establecidos para cada rubro de los estados financieros que han de examinarse.

Decisoria: concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

### **Normas de Auditoría**

Según Pérez (1999), las normas de auditoría son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña ya la información que rinde como resultado de su trabajo.

Para Gómez (2000), las normas de auditoría son pautas o disposiciones normativas del comportamiento del auditor en su trabajo; que le señalan los pasos a seguir en cada una de las situaciones, que comúnmente se le presentaran en su investigación.

Es decir, las normas de auditoría son los requisitos mínimos de calidad aceptables, de la actividad profesional realizada por el contador en lo que se refiere a su personalidad, ejecución, trabajo y el informe que suministra.

### **Normas de Auditoría de Aceptación General aplicadas en la Auditoría Financiera**

De acuerdo a Biondi (2005), las Normas de Auditoría de Aceptación General aplicadas en la Auditoría Financiera, como cosa distinta de los procedimientos de auditoría, se refieren, no solo a las cualidades personales del auditor, sino también al ejercicio de su juicio en el desarrollo de su examen y la información relativa a él. Según DNA-O, las normas de auditoría aprobadas y adoptadas por los miembros colegiados de la profesión contable en Venezuela, son las siguientes:

#### **Normas relativas al auditor**

Para Biondi (2005), las normas relativas al sujeto auditor son de naturaleza personal y afectan a la competencia profesional del auditor y su equipo, a la independencia de los órganos de control y de los auditores, a la diligencia profesional de los auditores y al alcance de su responsabilidad. En este sentido se tiene que:

- El trabajo, con la finalidad de emitir una opinión profesional sobre estados financieros, debe ser desempeñado por personas que teniendo título universitario de Contador Público nacional o revalidado, o licencia otorgada legalmente, tenga capacidad como auditor.
- El auditor está obligado a emplear el mayor celo y diligencia en la realización de su examen y la preparación de su informe.
- El auditor está obligado a mantener una actitud de objetividad e independencia mental en todos los asuntos relativos a su trabajo profesional.

A criterio de Pérez (1999), la responsabilidad del auditor respecto a los estados financieros que examina, se concreta a expresar una opinión sobre los mismos; la empresa es responsable por los hechos presentados en dichos estados financieros. En forma semejante, ya que el examen del Contador Público tiene como finalidad el expresar una opinión, este no puede tomarse como base específicamente para revelar desfalcos y otras irregularidades similares. Para prevenir y detectar esta deficiencia depende del control interno de la empresa.

Debido a la responsabilidad que tiene el auditor ante todos los usuarios de estados financieros, el examen debe llevarse a cabo de forma imparcial. La información y la evidencia que se obtenga durante el curso del examen deberán ser evaluadas honesta y objetivamente. Esta independencia en la actitud mental es un precepto profesional esencial.

De manera general, el trabajo de auditoría debe realizarse con el cuidado y con diligencia profesional, por personas competentes en los campos de contabilidad y auditoría. Los individuos asignados al trabajo deben estar supervisados adecuadamente, y los trabajos que ejecutan revisados con apreciación crítica en todos los niveles.

**Cuadro 1. Normas de Auditoría Financiera.**

Norma	Descripción
DNA 00 Declaración normas de auditoría: Venezuela	<p>La responsabilidad del Contador Público respecto a los estados financieros que examina, se concreta a expresar una opinión sobre los mismos; la empresa es responsable por los hechos presentados en dichos estados financieros. En forma semejante, ya que el examen del Contador Público tiene como finalidad el expresar una opinión, este no puede tomarse como base específicamente para revelar desfalcos y otras irregularidades similares. Para prevenir y detectar esta deficiencia depende del control interno de la empresa. Debido a la responsabilidad que tiene el Contador Público ante todos los usuarios de estados financieros, el examen debe llevarse a cabo de forma imparcial. La información y la evidencia que se obtenga durante el curso del examen deberán ser evaluada honesta y objetivamente. Esta independencia en la actitud mental es un precepto profesional esencial. El trabajo debe realizarse con el cuidado y con diligencia profesional, por personas competentes en los campos de contabilidad y auditoría. Los individuos asignados al trabajo deben estar supervisados adecuadamente, y los trabajos que ejecutan revisados con apreciación.</p> <p>La selección de los procedimientos de Auditoría se basa en una completa evaluación del sistema de control interno e la empresa para que el Contador Público pueda determinar las transacciones que deban examinarse y pueda formarse un juicio sobre la propiedad de los métodos de contabilidad de la misma.</p> <p>El Contador Público necesita tener un conocimiento detallado del sistema de contabilidad y de los sistemas de control que son relativos, ya que, sin ellos, no puede evaluar adecuadamente la efectividad del control interno. Las investigaciones que realice acerca del sistema serán de tal índole que le permita conocer lo que realmente acontece día a día, y no basar su trabajo en un sistema teórico que no se sigue en la práctica.</p>
DNA 01. Papeles de Trabajo	El contador público debe preparar y conservar papeles de trabajo, para el desarrollo de la auditoría, la forma y contenido de los mismos debe ser diseñadas para llenar las circunstancias de un trabajo específico, la información contenida en ellos constituye el registro principal del trabajo que el contador público realiza y las conclusiones a que ha llegado sobre asuntos importantes.
DNA 02. Solicitud de Información al Abogado del Cliente	Esta declaración proporciona una guía de los procedimientos que un contador público debe considerar para identificar litigios, demandas y otras reclamaciones o contingencias de tipo legal, y para satisfacerse sí mismo de la forma en que estos se contabilizan y revelan cuando está llevando a cabo un examen de acuerdo con normas de auditoría de aceptación general.
DNA 03. Manifestaciones de la Gerencia	Durante el examen de los estados financieros, la gerencia hace muchas manifestaciones al contador público, tanto en forma verbal como escrita, ya sea en respuesta a alguna solicitud o por medio de los estados financieros. Estas manifestaciones verbales o escritas son parte de la evidencia que el contador público obtiene, pero no sustituyen la aplicación de otros procedimientos de auditoría necesarios para respaldar su opinión sobre los estados financieros. El contador público debe obtener manifestaciones escritas de la gerencia sobre sus conocimientos de la entidad examinada o intenciones y diversos asuntos, cuando considere que son necesarias para complementar sus procedimientos de auditoría, específicamente diseñados para satisfacerse de las manifestaciones verbales o escritas recibidas por la gerencia.
DNA 04. Informe de Control Interno	Este procedimiento versa sobre el contenido y presentación del informe, por medio del cual el contador público comunica a las gerencia de la entidad cuyo estado financiero examina, las debilidades importantes que hayan llamado su atención durante el estudio y evaluación del control interno, realizado sobre bases selectivas, con la finalidad de determinar el alcance de las pruebas de auditoría, y no para expresar una opinión sobre el mismo. El título Informe de Control Interno, también corresponde a títulos como: Carta a la Gerencia, Carta de Recomendaciones u otra similar para informes con el mismo objetivo

Fuente: Elaborado por la autora de la investigación (2012)

**Cuadro 1. Normas de Auditoría Financiera (continuación)**

Norma	Descripción
DNA 05. Efecto de la Función de Auditoría Interna en el Alcance del Examen del Contador Público Independiente.	<p>El contador público independiente puede considerar el trabajo de los auditores internos al determinar el alcance, naturaleza y oportunidad de sus procedimientos de auditoría y así mismo, utilizar la ayuda de estos para la realización de su trabajo. Sin embargo, el trabajo del auditor interno no puede sustituir el trabajo del contador público independiente. Dentro de los diversos trabajos que el auditor interno hace para la entidad auditada, se incluye el estudio y evaluación del control interno, la realización de procedimientos para mejorar la eficiencia, y el hacer investigaciones especiales, bien como parte de sus obligaciones normales o a petición de la gerencia.</p> <p>El contador público independiente debe evaluar las conclusiones de los auditores internos en lo referente a la efectividad del sistema contable, a través de la revisión y comprobación de su trabajo. Al realizar su evaluación, el contador público independiente debe considerar factores tales como lo apropiado del alcance del trabajo, la suficiencia de los programas y papeles de trabajo y que su informe se corresponda con los resultados obtenidos, igualmente deberá revisar, por pruebas selectivas los documentos que evidencien la labor realizada por los auditores internos. La extensión de estas pruebas variará de acuerdo con las circunstancias y el tipo e importancia relativa de las transacciones.</p>
DNA 06. Planificación y Supervisión	<p>El contador público independiente deberá evaluar las conclusiones de los auditores internos en lo referente a la efectividad del sistema contable, a través de la revisión y comprobación de su trabajo. Al realizar su evaluación, el contador público independiente debe considerar factores tales como lo apropiado del alcance del trabajo, la suficiencia de los programas y papeles de trabajo y que sus informes se correspondan con los resultados obtenidos, igualmente deberá revisar, por pruebas selectivas los documentos que evidencien la labor realizada por los auditores internos. La planificación de una auditoría exige la aplicación de una estrategia general para la conducción, el alcance y los resultados esperados en el examen.</p>
DNA 07. Transacciones entre Partes Relacionadas	<p>Esta declaración tiene como objeto definir lo que constituyen transacciones entre partes relacionadas, facilitar al contador público orientación y guía en relación con los procedimientos de auditoría que debe considerar para identificar dichas transacciones, satisfacerse de si esencia, de su registro apropiado, y finalmente, establecer el alcance y la forma de su revelación en los estados financieros examinados de acuerdo con las normas de auditoría de aceptación general.</p>
DNA 08. Comunicación entre el Auditor Predecesor y el Sucesor	<p>Esta declaración proporciona una guía a ser utilizada entre el auditor predecesor y su sucesor, cuando un cambio de auditores a ocurrido, o está en proceso, es aplicable siempre que un auditor independiente ha sido contratado o está por ser contratado para hacer el examen de los estados financieros de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. El auditor sucesor, generalmente deberá iniciar la comunicación, podrá hacerlo de forma oral o escrita, pero auditor predecesor y el sucesor deberán guardar, con la confidencialidad que el caso requiera, la información que crucen entre sí. Esta obligación es necesaria aun cuando el auditor sucesor acepte o no el trabajo.</p>
DNA 09. Procedimiento Analítico de Revisión	<p>Esta declaración se aplica a los procedimientos analíticos de revisión en un examen efectuados de acuerdo con las normas de auditoría de aceptación general. Proporciona una guía para la consideración del auditor cuando aplican tales procedimientos, pero no especifica los procedimientos de revisión analítica que se requieren en esta declaración. Los procedimientos analíticos de revisión corresponden a pruebas sustantivas de la información financieras hechas por un estudio y comparación de las relaciones entre los datos. El grado de confianza del auditor en las pruebas sustantivas puede derivarse de las pruebas de detalle de las transacciones y saldos, de los procedimientos de revisión analítica, o de la combinación de ambos. Tal decisión dependerá de cómo juzgue el auditor la efectividad y eficiencia esperadas de los tipos de procedimientos respectivos.</p>

Fuente: Elaborado por la autora de la investigación (2011)

**Cuadro 1. Normas de Auditoría Financiera (continuación)**

Norma	Descripción
DNA 10. Evidencia Comprobatoria	Esta norma relativa a la ejecución de trabajo expresa: "Se debe obtener una evidencia comprobatoria suficiente y competente por medio de la inspección, observación, indagación, y confirmación, con objeto de tener una base razonable para emitir una opinión sobre los estados financieros que se examinan". La mayoría del trabajo del contador público al formarse una opinión sobre los estados financieros, consiste en obtener y evaluar el material de la evidencia relacionado con las aseveraciones de dichos estados financieros. El grado de validez de tal evidencia, para efectos de auditoría, descansa en el juicio del auditor; en este respecto, la evidencia de auditoría difiere de la evidencia legal, la cual se encuentra circunscrita a reglas rígidas. La influencia del material de evidencia sobre el auditor varía substancialmente a medida que este va formando su opinión sobre los estados financieros que está examinando. La pertinencia de la evidencia, su objetividad, oportunidad y la existencia de otro material que corrobore las conclusiones a las cuales conduce, descansa en su adecuabilidad.
DNA 11. Dictamen del Contador Público Independiente sobre los Estados Financieros	Corresponde a la opinión final de auditor sobre la situación contable y financiera de la empresa auditada y otras derivaciones que se generen durante el desarrollo de la auditoría, basada en la identificación de los puntos débiles de control interno y propuestas de mejora, proposición de ajuste contables y de otras actuaciones a emprender por los responsables de la entidad, comunicación del riesgo fiscal contraído, análisis de actuaciones emprendidas por la entidad, contrastación de la información contable con principios de contabilidad generalmente aceptados y la normativa legal vigente, reflejo de la evidencia obtenida.
DNA 12. Control de Calidad en el Ejercicio Profesional	Esta declaración se refiere a políticas y procedimientos sobre el control de calidad generales de una organización o firma de contadores públicos, objetivos de control de calidad, dirección, supervisión y revisión.
DNA 13. Examen de la información financiera prospectiva	Esta declaración se refiere a los aspectos que debe considerar el contador público independiente respecto a la información financiera prospectiva, como son: evaluación (uso de Información Financiera: Factibilidad), capacidad y conocimiento del contador público independiente, razonabilidad del periodo de tiempo, procedimientos, naturaleza, alcance y oportunidad, presentación, revelación de información financiera prospectiva, informe (Modelos) y opinión adversa, salvedades y retiro del trabajo.

Fuente: Elaborado por la autora de la investigación (2012)

### **Normas sobre organización y ejecución del trabajo**

Según Biondi (2005), el segundo grupo de normas de auditoría se refieren a los requisitos mínimos que deben cumplirse en el desarrollo del trabajo para ofrecer calidad. Este grupo de normas suministrar al auditor la base para efectuar un juicio profesional sobre la calidad de los estados financieros sometidos a su escrutinio.

Pérez (1999), al tratar las normas personales, se señaló que el auditor está obligado a ejecutar su trabajo con cuidado y diligencia. Aun cuando es

difícil definir lo que en cada tarea puede representar un ciudadano y diligencia adecuados existen ciertos elementos que por su importancia deben ser cumplidos. Estos elementos básicos, fundamentales en la ejecución del 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 de trabajo. Se denotan entonces:

- El trabajo de auditoría debe ser planificado adecuadamente. Los asistentes que se empleen deben ser responsablemente supervisados.
- El auditor debe ejecutar un estudio y evaluación del control interno existente como base para determinar la extensión de los procedimientos de auditoría que va a explicar.
- El auditor debe obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente; mediante inspección, observación, confirmación e indagación; para proporcionar una base razonable con el fin de emitir un informe respecto a los Estados Financieros examinados.

En efecto, cuando se efectúen auditorías siguiendo los principios recomendados para la realización de estos trabajos, se tendrá la garantía de que los auditores aplican procedimientos que les permitirán, en circunstancias dadas, alcanzar los objetivos de auditoría. El cumplimiento de los principios señalados proporcionará pruebas suficientes y válidas para apoyar razonablemente las opiniones, juicios y conclusiones, respecto a los objetivos de auditoría.

De acuerdo a Biondi (2005), las normas vinculadas a la organización y ejecución del trabajo incluyen:

**Planeación y supervisión.** El trabajo debe ser técnicamente planeado y debe ejercerse una supervisión apropiada sobre los asistentes, si los hubiere. En este sentido, la planeación del trabajo tiene como significado, decidir con anticipación todos y cada uno de los pasos a seguir para realizar

el examen de auditoría. Para cumplir con esta norma, el auditor debe conocer a fondo la Empresa que va a ser objeto de su investigación, para así planear el trabajo a realizar, determinar el número de personas necesarias para desarrollar el trabajo, decidir los procedimientos y técnicas a aplicar así como la extensión de las pruebas a realizar. La planificación del trabajo incluye aspectos tales como el conocimiento del cliente, su negocio, instalaciones físicas, colaboración del mismo.

Al analizar la primera norma sobre la ejecución del trabajo debe tenerse en cuenta que la designación del auditor con suficiente antelación presenta muchas ventajas tanto para éste como también para el cliente. Para el auditor es ventajoso porque el nombramiento con anticipación le permitirá realizar una adecuada planeación de su trabajo para así ejecutarlo de manera rápida y eficaz y para determinar la extensión de la labor que pueda llevarse a cabo antes de la fecha del balance

**Estudio del control interno.** Para Biondi (2005), debe hacerse un apropiado estudio del sistema de control interno existente, de manera que se pueda confiar en él como base para determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.

La segunda norma sobre la ejecución del trabajo indica se debe llegar al conocimiento o comprensión del control interno del cliente como una base para juzgar su confiabilidad y para determinar la extensión de las pruebas y procedimientos de auditoría para que el trabajo resulte efectivo.

De acuerdo a Biondi (2005), el control interno es un proceso desarrollado por todo el recurso humano de la organización, diseñado para proporcionar una seguridad razonable de conseguir eficiencia y eficacia en las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables al ente. Este concepto es más amplio que el significado que comúnmente se atribuía a la expresión control interno. En éste se reconoce que el sistema de control interno se

extiende más allá de asuntos relacionados directamente a las funciones de departamentos financieros y de contabilidad.

En este sentido, las responsabilidades del auditor y sus funciones en relación con su examen ordinario con el propósito de emitir una opinión sobre los estados financieros, no están diseñadas primordialmente y específicamente y no se puede, por lo tanto, confiar en ellas para descubrir desfalcos y otras irregularidades similares; sin embargo, por las razones expuestas en la segunda norma indicada arriba, el auditor debe estudiar y evaluar el sistema de control interno lo cual puede ocasionar el descubrimiento de irregularidades o la posibilidad que existan.

De manera general, un sistema de control interno bien desarrollado podría incluir control de presupuestos, costos estándar, reportes periódicos de operación, análisis estadísticos, un programa de entrenamiento de personal y un departamento de auditoría interna. Podría fácilmente comprender actividades en otros campos tales como estudios de tiempos y movimientos, los cuales están cobijados bajo la ingeniería industrial, y controles de calidad por medio de inspección, los cuales son funciones de producción.

**Obtención de evidencias.** De acuerdo a Biondi (2005), debe obtenerse evidencia válida y suficiente por medio de análisis, inspección, interrogación, confirmación y otras técnicas de auditoría, con el propósito de allegar bases razonables para la emisión de una opinión de los estados financieros sujetos a revisión.

La mayor parte del trabajo del auditor independiente al formular su opinión sobre los estados financieros, consiste en obtener y examinar la evidencia disponible. La palabra evidencia es un galicismo tomado del inglés, pues en español la palabra correcta es prueba. El material de prueba varía sustancialmente en lo relacionado con su influencia sobre él con respecto a los estados financieros sujetos a su examen.

La suficiencia de la evidencia comprobatoria se refiere a la cantidad de evidencia obtenida por el auditor por medio de las técnicas de auditoría (confirmaciones, inspecciones, indagaciones, calculo etc.). La evidencia comprobatoria competente corresponde a la calidad de la evidencia adquirida por medio de esas técnicas de auditoría.

De esta manera, las normas vinculadas a la organización y ejecución del trabajo de auditoría contemplan, en consecuencia: los objetivos, el plan global, los programas, el calendario y los procedimientos de auditoría.

### **Normas relativas al dictamen**

Según Biondi (2005), las normas relativas al informe son los requisitos que deben cumplirse con relación a la información sujeta examen, para brindar calidad. Estas normas regulan la calidad de la comunicación de los resultados del trabajo del auditor a los usuarios de los estados financieros.

En consecuencia, el dictamen o informe del auditor es en lo que va a reposar la confianza de los interesados en los Estados Financieros para prestarles fe a las declaraciones que en ellos aparecen sobre la situación financiera y los resultados operativos de la empresa. 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, ya que

Para Pérez (1999), esa importancia que el informe o dictamen tienen para el propio auditor, para su cliente y para los interesados que van a descansar en él, hace necesario que se establezcan normas que regulen la calidad y requisitos mínimos del informe o dictamen correspondiente. A esas normas se las clasifica normas Relativas al Dictamen y son las que se exponen a continuación:

- El informe debe indicar si los estados financieros se presentan de acuerdo con principios de Contabilidad de aceptación general.

- A menos que el Contador Público haga una declaración expresa en contrario, se considera que él estima que las revelaciones incluidas en las notas los estados financieros están razonablemente presentados.
- El informe debe contener la expresión de una opinión en relación con los estados financieros, tomados en conjunto; o una opinión: con salvedad, abstención o negación, en estos casos debe indicarse las razones para el tipo de opinión.

Es decir, las normas anteriores indican de manera general, que la labor de auditoría implica que se deben llenar una serie de requisitos mínimos de calidad, que brinden confianza a usuarios de la información financiera y el dictamen del auditor.

Para garantizar esta calidad mínima, la Ley y la profesión contable han estipulado una serie de Normas que deben ser rigurosamente cumplidas por el auditor y las cuales se refieren a cómo debe ser el auditor mismo, cómo debe ejecutar el trabajo y cómo debe presentar su informe para que quien lo lea tenga plena confianza en la información que de él se desprende. Estas Normas son las Normas de Auditoría de Aceptación General aplicables de igual manera a la Auditoría Financiera.

### **Proceso de Auditoría Financiera**

De conformidad con la normativa de auditoría vigente, el proceso de auditoría financiera comprende según Pérez (1999), las fases de: planificación, formulación del programa, ejecución del trabajo y comunicación de resultados.

#### **Planificación**

Según Pérez (1999), constituye la primera fase del proceso de auditoría financiera y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente

necesarios. Posteriormente, al establecimiento de la conveniencia de realizar la auditoría, se inicia el planteamiento del examen, por lo cual se proceda a:

- Revisar los archivos para familiarizarse con la empresa que se va a examinar y conocer la información necesaria para la formulación del correspondiente programa.
- Complementar la revisión de antecedentes con el estudio de papeles de trabajo e informes de auditorías anteriores, en caso de que los hubiere.

Según Montilla y Herrera (2006), la planificación es previa a la ejecución del trabajo de auditoría, y hace parte integral de los papeles de trabajo, sus objetivos son: asegurar que se presta atención adecuada a áreas importantes y que se identifican los problemas potenciales con los criterios de importancia relativa y riesgo probable; controlar y guiar la ejecución del trabajo de auditoría, de este modo asignar el trabajo a los miembros del equipo de auditoría para poder ejercer una debida supervisión; la coordinación de actividades.

Es decir, la planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar, dentro de ella se consideran aspectos como: la identificación de riesgos de la auditoría, elaboración de memorándum de planificación y programas de auditoría.

De manera general, la planificación de un trabajo de auditoría financiera consiste en la elaboración de un plan global en función de los objetivos del mismo. La naturaleza y las características de la planificación varían según la naturaleza del organismo a auditar, del conocimiento de su actividad, de su entorno operativo, de la calidad del control interno y del tipo de auditoría a efectuar.

### **Formulación del programa**

Para Pérez (1999), el programa de auditoría es un documento que proporcione una relación de controles y procedimientos a seguir para efectuar la auditoría y preparar el informe. En efecto, deberá elaborarse por escrito para cada área en que se divida el trabajo a realizar. En este sentido, efectuada la revisión de antecedentes, se procede a preparar el programa de auditoría correspondiente, considerando principalmente los siguientes aspectos:

- Objetivos de la auditoría.
- Alcance o periodo que abarca el examen.
- Antecedentes de la empresa por auditar, incluyendo políticas y prácticas de carácter contable y administrativo.
- Cuestionario para la evaluación del control interno de las distintas áreas de actividad de la empresa.
- Procedimientos de auditoría por aplicar para cada uno de los rubros de los estados financieros que se han de examinar.
- Asignación de responsabilidades para el desarrollo de los procedimientos de auditoría.

De acuerdo a Biondi (2005), el programa de auditoría financiera significa la tarea preliminar trazada por el auditor y que se caracteriza por la previsión de los trabajos que deben ser efectuados en cada servicio profesional que presta, a fin de que este cumpla íntegramente sus finalidades dentro de las normas de contabilidad y las técnicas de la Auditoría. En efecto, es el resultado que se desea obtener, la línea de conducta a seguir dentro de los principios y preceptos de la auditoría, es una especie de cuadro anticipado en el cual los acontecimientos próximos se han previsto con cierta precisión, según la idea que uno se ha formado de ellos.

Partiendo de ello, la elaboración de cada programa deberá tenerse en cuenta: la asignación de tareas concretas a los componentes de cada equipo, el desglose del programa en función de los objetivos marcados, habida cuenta de la evaluación previa del control interno y de los sistemas operativos del ente auditado, la previsión de la colaboración que se espera del organismo auditado y la posible participación de expertos o auditores externos, la revisión sucesiva del programa y, en su caso, su variación a medida que avanza el trabajo de auditoría.

### **Ejecución del trabajo**

Según Pérez (1999), en esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las tareas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado. Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es decir, que al aprobarse el programa de auditoría por los niveles de mayor jerarquía del equipo de trabajo, se dará inicio al desarrollo del examen correspondiente, teniendo en cuenta de acuerdo a Pérez los siguientes pasos:

- Presentación de la entidad que se va auditar.
- Entrevistas iniciales con los empleados cuyas actividades tengan relación directa con las áreas que abarcan el examen.
- Desarrollo de los cuestionarios para evaluar el control interno.
- Aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría, siguiendo el programa diseñado.

- Corrección o ajustes de los aspectos a que hubiere lugar como resultado de la conferencia final con los empleados auditados.
- Formulación del borrador del informe final.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

### **Procedimientos de auditoría financiera**

Según Gomez. (2000), los procedimientos de auditoría financiera son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen mediante los cuales el contador público o auditor obtiene las bases para fundamentar su opinión.

Según Alvarado. (2007), señala que son acciones a seguir en forma lógica y organizada en el curso de un examen para obtener evidencias que le permitan al auditor tener una base razonable para emitir su opinión acerca de los estados financieros de una empresa.

Los procedimientos generales se agrupan con base a la acción que se va a efectuar. Estas acciones verificadoras pueden ser: oculares, verbales, por escrito, por documento y por examen físico, siguiendo esta clasificación los procedimientos se agrupan de la siguiente manera:

**Procedimientos oculares:** estos procedimientos incluyen la observación, el cual consiste en apreciar mediante el uso de los sentidos, los hechos y las circunstancias relacionadas con el desarrollo de los procesos o con la ejecución de una o varias operaciones.

**Procedimientos verbales:** estos procedimientos incluyen la indagación y la confirmación. La indagación consiste en obtener información verbal mediante averiguaciones con empleados o terceros sobre posibles puntos débiles en la aplicación de los procedimientos, prácticas de control interno u otras situaciones que tengan incidencia en el trabajo de auditoría. Y la confirmación consiste en cerciorarse de la validez de las operaciones realizadas o de las cifras mediante comunicación directa con terceros que conocen la naturaleza y condiciones de lo que se quiere confirmar y, por tanto, pueden informar sobre su autenticidad. Para su aplicación se debe: definir el aspecto para confirmar y quien lo va a realizar, disponer de la información para cotejarla con la del tercero, definir a quienes se les va a solicitar la información, elaborar y enviar las comunicaciones, cotejar las respuesta se terceros con la de la entidad e informar los resultados.

**Procedimientos escritos:** en este tipo de procedimiento se tiene el análisis de saldo de saldo y movimientos, la conciliación y la comprobación. El análisis de saldo y movimiento consiste en analizar el saldo de una cuenta de un estado financiero (balance general, estado de resultado, ejecución presupuestal entre otros.) indicando tanto el movimiento de los cargos y abonos que lo originaron, como las transacciones y los documentos que respaldan dichos movimientos. Se usa básicamente para el análisis de las cuentas en el área financiera.

La conciliación consiste en establecer las correspondencias y confiabilidad entre dos registros independientes, pero relacionados entre sí. Tiene mayor aplicación en el área financiera. Para su aplicación se debe: definir las cuentas que van hacer objeto de conciliación, determinar la fecha de corte para la conciliación, obtener de contabilidad el saldo de las cuentas que se van a conciliar, cotejar contra los registros o informes de la dependencia correspondiente y aclarar las diferencias que resulten y, cuando sea necesario, recomendar los ajustes del caso.

**Procedimientos documentales:** entre estos procedimientos se ubican: la revisión analítica, es decir, el examen crítico de una situación por lo general compleja, a partir de la separación del todo de sus partes o componentes; de una manera ordenada. este ejercicio permite conocer a fondo su estructura y características y compararla con otra situación deseable para tener elementos de juicio, si fuera oportuno, emitir conceptos

**Procedimientos de inspección física:** tales procedimientos engloban la inspección, el examen de exactitud y la conformación. La inspección consiste en constatar técnicamente un objeto, lugar o situación, sus características, componentes, cantidades, atributos técnicos y estados en que se encuentran

El examen de exactitud consiste en verificar la exactitud matemática de cualquier operación, documento o transacción, teniendo en cuenta tanto numeración secuencial, unidades de medida, cantidades, valores unitarios y totales de control, como el complejo y correcto funcionamiento de las formas que se utilizan para el registro de la información.

Y la confirmación consiste en cerciorarse de la validez de las operaciones realizadas o de las cifras mediante comunicación directa con terceros que conocen la naturaleza y condiciones de lo que se quiere confirmar, y por tanto, pueden informar sobre su autenticidad.

### **Técnicas de Auditoría**

Según Gómez. (2000) las técnicas de auditoría son una serie de métodos de investigación y pruebas, que orientan al auditor, en cuanto a la mejor forma de proceder en determinadas etapas y circunstancias del trabajo, para lograr resultados más satisfactorios, en que fundamentar su opinión profesional.

Según Pérez. (1999) las técnicas de auditoría son los métodos practicados de investigación y prueba que el Contador Público utiliza para lograr la información y comprobación necesaria para poder omitir su opinión profesional.

Pérez. (1999) señala que las técnicas de auditoría son las siguientes:

**Estudio General.** Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de las partes importantes, significativas o extraordinarias esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del Contador Público, que basado en su preparación y experiencia para obtener de los datos o informaciones originales de la empresa que va a examinar, situaciones importantes o extraordinarias que pudieran requerir atención especial.

**Análisis.** Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada, de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas.

**Confirmación:** obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada, que se encuentra en posibilidades de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, de informar de manera válida sobre ella.

**Investigación:** obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la empresa.

**Declaración:** manifestación por escrito con la firma de los interesados del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.

**Certificación:** obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado, por lo general, mediante la firma de una autoridad.

**Observación:** presencia física para apreciar y evaluar la forma en que se realizan ciertas operaciones o hechos.

**Calculo:** verificación matemática de alguna partida. En la contabilidad existen partidos que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas, es necesario cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas, mediante el cálculo independiente de las mismas.

### **Evidencias de Auditoría**

Sierra. (1999), resalta que la evidencia de auditoría es el factor o elemento fundamental a la hora de diseñar las pruebas de auditoría y en el momento de emitir la opinión. Por tanto, debemos considerarla como el concepto principal del proceso de Auditoría y tenerla en consideración a la hora de definirla.

Whittington. (2000), indica que la evidencia de auditoría es cualquier información que corrobora o reputa una información.

En las auditorías de los estados financieros, los auditores reúnen y evalúan evidencia para formarse una opinión acerca de si los estados financieros siguen los criterios apropiados, usualmente los principios de contabilidad generalmente aceptados. Los auditores deben reunir evidencia suficiente y competente para obtener una base adecuada para expresar su opinión sobre los estados financieros.

Evidencia suficiente está relacionada con la cantidad de evidencia que los auditores deben obtener, la cantidad de evidencia es suficiente cuando el riesgo de auditoría queda restringido a un nivel aproximadamente bajo.

La evidencia competente, debe ser relevante y válida. Para que la evidencia sea relevante, esta debe relacionarse con el objetivo de la auditoría que se está probando. La validez de la evidencia depende de las circunstancias en las cuales esta se obtiene

### **Tipos de Evidencia**

De acuerdo a Whittington. (2000), los tipos principales de evidencia de auditoría pueden resumirse de la siguiente manera:

**Evidencia Física:** la evidencia que los auditores pueden ver realmente se conoce como evidencia Física. Como por ejemplo, la mejor evidencia de la existencia de ciertos activos es el examen de los auditores de los activos mismos. La existencia de propiedad y equipo, como automóviles, edificaciones, equipo de oficina y maquinaria de fábrica, puede ser establecida en forma concluyente mediante examen Físico.

**Declaraciones de Terceros:** los Auditores obtienen una diversidad de declaraciones de muchas fuentes externas, como clientes habituales, distribuidores, instituciones financieras y abogados. Adicionalmente, en algunas auditorías puede obtenerse evidencia de especialista.

**Evidencia Documentaria:** la evidencia documentaria incluye cheques, facturas, contratos y minutas o actas de reuniones. La competencia de un documento como evidencia depende en parte de si este fue creado dentro de la compañía (por ejemplo, una factura de ventas) o por fuera de la compañía (por ejemplo, la factura de un proveedor). Algunos documentos creados dentro de la compañía (por ejemplo cheques) son enviados fuera de la organización para ser endosados y procesados, debido a esta revisión crítica de personas externas, estos documentos son considerados como una evidencia muy confiable.

**Calculo:** otro tipo de evidencia de auditoría consiste en los resultados de cálculos hechos por los auditores independientemente para demostrar la precisión aritmética de los análisis y registros del cliente.

**Relaciones Recíprocas o Interrelaciones de Información:** las relaciones recíprocas de información comprenden la comparación de relaciones entre información financiera y, algunas veces, no financiera. Las relaciones recíprocas de información difieren de los cálculos, los cálculos verifican procesos matemáticos. Las relaciones recíprocas de información se basan en relaciones verosímiles entre información financiera y no financiera.

**Declaraciones:** en el transcurso de una declaración, los auditores hacen muchas preguntas a los empleados de todos los niveles de la organización del cliente. Estas preguntas cubren un rango interminable de temas: de la ubicación de registros y documentos, las razones detrás de un procedimiento de contabilidad poco usual, las probabilidades de recuperar una cuenta por cobrar vencida de tiempo atrás. Las respuestas que los auditores reciben a estas preguntas constituyen en otro tipo de evidencia.

### **Comunicación de los resultados**

Según Pérez (1999), la comunicación de los resultados es la última fase de la auditoría financiera, sin embargo esta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Esta dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende la redacción del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen final con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

A criterio de Alvarado (2005), esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

En este sentido, el informe básicamente contendrá: la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

De forma general, de acuerdo a Biondi (2005), los elementos tomados en cuenta en la comunicación de los resultados de la auditoría financiera son: título del informe, destinatario, párrafo introductorio, párrafo de alcance, salvedades, párrafo de opinión, firma y fecha del informe.

Esto indica que los informes de auditoría financiera se refieren a cuentas o hechos sobre cuya regularidad, financiera se pronuncia el órgano auditor, incorporando al informe una opinión o conclusión con significado, contenido y modalidades muy concretos, razón por la cual son objeto de una regulación también concreta en las normas de auditoría.

### **Toma de Decisiones**

A criterio de Catacora (2000), la toma de decisiones es vista como el proceso mediante el cual se realiza una elección entre las alternativas o formas para resolver diferentes situaciones de la vida, estas se pueden presentar en diferentes contextos: a nivel laboral, familiar, sentimental, empresarial (utilizando metodologías cuantitativas que brinda la administración, otros). Es decir, en todo momento se toman decisiones, la diferencia entre cada una de estas es el proceso o la forma en la cual se llega a ellas. La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una

alternativa entre las disponibles, a los efectos de resolver un problema actual o potencial, (aún cuando no se evidencie un conflicto latente).

Terry (1992), define la toma de decisiones “como la selección de una alternativa de comportamiento entre dos o más alternativas posibles”. Desde el enfoque del Manual de normas internacionales de requerimientos de Administración de Calidad ISO 9000 (Citado por González, 2008), el tomar una decisión es elegir la mejor opción e implica seguir una secuencia de conceptos para lograrlo, por ende, la toma de decisiones implica:

- Establecer en primer lugar los objetivos de una decisión y luego clasificarlos según su importancia en obligatorios y deseados.
- Se desarrollan acciones opcionales, es decir, se plantean diferentes formas de lograr que se cumpla con el trabajo específico. Estas opciones se valoran respecto a los objetivos establecidos.
- La elección de la opción con mejor capacidad para lograr todos los objetivos representa la decisión alternativa.
- La decisión o decisiones tentativas se examinan para determinar las futuras consecuencias adversas posibles y ponderación de probabilidades y severidad de los riesgos.

En efecto, la toma de decisiones constituye una parte importante en la labor de todo gerente, sobra decir que todos tomamos decisiones, lo que diferencia el ejercicio de esta en la administración es la atención sistemática y especializada que los gerentes o administradores prestan a la misma; está relacionada a un problema, dificultad o conflicto. Por medio de la decisión y ejecución se espera obtener respuestas a un problema o solución a un conflicto.

De acuerdo a Barreto (2001), la toma de decisiones posee ciertas características descritas en el siguiente cuadro:

**Cuadro 2. Características de la toma de decisiones.**

<b>Característica</b>	<b>Descripción</b>
<b>Efectos Futuros</b>	Se relaciona con la medida en que los compromisos relacionados con la decisión afectarán el futuro. Una decisión que tiene una influencia a largo plazo, puede ser considerada una decisión de alto nivel, mientras que una decisión con efectos a corto plazo, puede ser tomada a un nivel muy inferior.
<b>Reversibilidad</b>	Se refiere a la velocidad con que una decisión puede revertirse y la dificultad que implica hacer este cambio.
<b>Impacto</b>	Se refiere a la medida en que otras áreas o actividades se ven afectadas.
<b>Calidad</b>	Se refiere a las relaciones laborales, valores éticos, consideraciones legales, principios básicos de conducta, imagen de compañía, otros.
<b>Periodicidad</b>	Responde a la pregunta de si una decisión se toma frecuente o excepcionalmente. Una decisión excepcional es una decisión de alto nivel y una decisión que se toma frecuentemente es una decisión de nivel bajo.

Fuente: elaborado por la autora de la investigación, según Barreto (2001).

Según Barreto (2001), la toma de decisiones indica que un problema o situación es valorado o considerado profundamente para elegir el mejor camino a seguir según las diferentes alternativas y operaciones. Considerar un problema y llegar a una conclusión válida, significa que se han examinado todas las alternativas y que la elección ha sido correcta. La toma de decisiones es una herramienta importante para la administración de la producción y operaciones, se considera como parte importante del proceso de planeación cuando ya se conoce una oportunidad y una meta; el núcleo de la planeación es realmente el proceso de decisión.

Partiendo de lo expuesto por Terry (1992), se tiene que la toma de decisiones debe pasar consecuentemente por las siguientes etapas:

**Identificación y diagnóstico del problema.** Se reconoce en la fase inicial el problema que se desea solucionar, teniendo en cuenta el estado actual con respecto al estado deseado. Una vez que el problema es identificado se debe realizar el diagnóstico y luego de esto se pueden desarrollar las medidas correctivas.

**Generación de soluciones alternativas.** La solución de los problemas puede lograrse por varios caminos y no sólo seleccionar entre dos alternativas, se pueden formular hipótesis ya que con una alternativa hay incertidumbres.

**Evaluación de alternativas.** La tercera etapa implica la determinación del valor de las alternativas que se generaron. Las decisiones establecen un precedente y hay que determinar si este será una ayuda o un obstáculo en el futuro. No es posible predecir los resultados con toda precisión. Entonces se pueden generar planes de contingencia, esto es, curso alternativo de acción que se puede implementar con base en el desarrollo de los acontecimientos.

**Selección de la mejor alternativa.** Cuando el administrador ha considerado las posibles consecuencias de sus opciones, ya está en condiciones de tomar la decisión. Debe considerar tres términos muy importantes: maximizar, satisfacer y optimizar.

**Implementación de la decisión.** El proceso no finaliza cuando la decisión se toma; esta debe ser implementada. Puede ser que los que toman la decisión sean quienes procedan a implementarla, como en otras ocasiones delegan dicha responsabilidad en otras personas. Debe existir la comprensión total sobre la elección de la toma de decisión en sí, las razones que la motivan y sobre todo debe existir el compromiso de su implementación exitosa. Para tal fin, las personas que participan en esta fase del proceso, deberían estar involucradas desde las primeras etapas, anteriormente mencionadas.

**Evaluación de la decisión.** Se recopila toda la información que nos indique la forma como funciona una decisión, es decir, es un proceso de retroalimentación que podría ser positiva o negativa. Si la retroalimentación es positiva, pues entonces nos indica que podemos continuar sin problemas y que incluso se podría aplicar la misma decisión a otras áreas de la organización.

Si por el contrario, la retroalimentación es negativa, podría ser que: 1) Tal vez la implementación requiera de más tiempo, recursos, esfuerzos o pensamiento o 2) Puede indicar que la decisión fue equivocada; para lo cual se debe volver al principio del proceso.

## **Beneficios que genera la Auditoría Financiera para la Toma de Decisiones**

De acuerdo a Vieras (2009), la auditoría financiera es de suma importancia para la toma de decisiones, ya que permite a cualquier organización o entidad tomar decisiones respecto a: invertir en acciones, estimar los diferentes costos. Teniendo los estados financieros auditados mayor credibilidad y certeza en las cifras expresadas en los mismos.

La información económica que aporta la realización de una auditoría de las cuentas anuales elaborada periódicamente, es utilizada para la toma de decisiones por parte de distintos colectivos (inversores, accionistas, entidades de crédito, proveedores, clientes, empleados, otros).

En este sentido, según Vieras (2009), la auditoría financiera genera los siguientes beneficios para la toma de decisiones en cualquier organización:

### **Aseguramiento del cumplimiento de principios contables**

A criterio de Vieras (2009), los principios contables son enunciados tanto siendo de interés para los usuarios internos o externos de la información. Se refieren básicamente a la información elaborada en el marco de la información financiera, a esto hay que añadirle el carácter de reglas de orientación eminentemente operativa. No se utilizan obligatoriamente en la contabilidad analítica, se utilizan obligatoriamente en la financiera.

En los principios contables se apoyan los principios recogidos en las cuentas y tienen su razón de ser en la misma práctica profesional y surgen de la necesidad de operar en esa práctica profesional, pero para hacerlos útiles se hace uso de las normas contables. Por ello, la auditoría financiera permite determinar que la contabilidad se ha apoyado en dos pilares:

a) Que las cuentas anuales deben ser preparados por principios contables aceptados.

b) Para creer en estos Estados Financieros han de estar verificados, cualificados por un experto: el auditor.

Es decir, los principios contables son un conjunto de reglas y guías para la práctica, producidos por la normalización contable.

### **Aseguramiento del cumplimiento de normas**

Según Vieras (2009), las normas contables hacen comparable la contabilidad de diferentes países, es el objetivo de la normalización contable, surgen cuando la contabilidad deja de ser un registro y pasa a ser una ciencia económica. La emisión de normas contables nunca ha tenido criterios rígidos, ha ido evolucionando conforme a las necesidades (los principios contables sí son rígidos). A lo largo del tiempo las normas contables han ido apareciendo del órgano profesional y del órgano público, éstas no se han presentado de forma aislada, sino que han procurado vivir juntas e incluso han llegado a interponerse.

La auditoría financiera permite verificar que la entidad ha dado cumplimiento a las normas financieras y legales contables. Desde el punto de vista de la normatividad financiera permite: establecer claramente por escrito en manuales u otras publicaciones sistemáticamente organizadas y debidamente aprobadas; conocer si las normas son coherentes con las leyes, reglamentos aplicables, así como con los objetivos y políticas generales prescritas a los más altos niveles; promover la conducta de actividades autorizadas, en forma eficaz, eficiente y económica y, proporcionar un grado de seguridad razonable de que los recursos están adecuadamente salvaguardados.

Desde el ámbito de las normas legales contables, la auditoría financiera verifica que el proceso de gestión financiera y contable, está orientado a reportar sobre la eficiencia, eficacia y economía de los controles durante el año. En efecto, permite a las organizaciones asegurar sobre: causación y registro general del gasto, verificación de cuentas contables, presupuestales

y bancarias, control de los pagos que se realizan a los contratos por concepto de honorarios, entre otro

### **Estimación de costos**

Para Vieras (2009), la estimación de costos es un elemento fundamental para la evaluación de proyectos y el tomador de decisiones. En efecto, es de gran importancia para la empresa, ya que están íntimamente ligados con la planeación, el control y la toma de decisiones.

La estimación de los costos constituye uno de los aspectos centrales del trabajo del evaluador, tanto por la importancia de ellos en la determinación de la rentabilidad del proyecto como por la variedad de elementos sujetos a valorización como desembolsos del proyecto. Lo anterior se explica, entre otras cosas, por el hecho de que para definir todos los egresos se deberá previamente proyectar la situación contable sobre la cual se calcularán éstos.

En este caso la auditoría financiera permite en la toma de decisiones, estimar los costos efectivamente prioritarios, desembolsables, contables y no los contables. Estos últimos sin embargo, también deberán ser calculados para determinar el valor de un costo efectivo como el impuesto.

Se puede considerar los siguientes ítems de costos como prioritarios: Materia prima, tasa de salario y requerimientos de personal para la operación directa, necesidades de supervisión e inspección, desperdicios o mermas, valor de adquisición, valor residual del equipo en cada año de su vida útil restante, impuestos y seguros, mantenimiento y reparaciones.

Se hace necesario señalar que el costo de oportunidad externo a las alternativas es imprescindible para tomar la decisión adecuada. Todos los costos deben considerarse en términos reales y para ello debe considerarse el factor tiempo en el análisis. Dependiendo del tipo de proyecto que se

evalúa, deberá trabajarse con costos totales o diferenciales esperados a futuro.

### **Facilitación de inversiones**

Según Vieras (2009), diversos actores, sean políticos, sociales o económicos, y comunidades locales demandan que los inversionistas gestionen de una manera más eficiente los posibles impactos sociales y ambientales de sus operaciones. Es evidente que enfoques tradicionales de relaciones empresariales, así como el limitado uso y capacidad para la facilitación de procesos estratégicos de involucramiento de actores, deja a las empresas e inversionistas vulnerables no solo frente a riesgos legales y de imagen o reputación si no también vulnerables al riesgo social que puede impedir que las inversiones operen eficientemente.

En este caso, la auditoría financiera permite en cuanto a las inversiones se refiere, que las empresas estudien la efectividad en actividades críticas del ciclo de atracción de inversiones, en efecto, genera y facilita las inversiones, partiendo de: la promoción de reinversiones, mejora del clima de negocios, identificar procesos generales para proyectos de inversión en sectores de alto impacto, recomendaciones para mejorar la estrategia de promoción y facilitación de inversiones.

Es decir, la auditoría financiera facilita a las organizaciones la toma de decisiones vinculadas a la asignación eficiente de recursos escasos, especialización y acumulación de conocimiento crítico para lograr así una acción efectiva de las inversiones.

### **Confiabilidad en los Estados Financieros**

Según Vieras (2009), la auditoría financiera agrega confiabilidad a los Estados Financieros, por cuanto se emite una opinión independiente, sobre la razonabilidad de los mismos, ya que se trata de determinar si las cifras han sido acumuladas de forma equitativa razonable y veraz.

Catacora (2000), señala que los Estados Financieros representan el principal producto de todo proceso contable que se lleva a cabo en una empresa. Se puede afirmar que sobre los estados financieros, son tomadas la casi totalidad de las decisiones económicas y financieras que afectan a una entidad.

Para Gómez (1999), los Estados Financieros reflejan en su contenido:

- Hechos registrados tales como: compras, ventas, pagos, cobros, efectivo en caja o bancos, total de "cuentas por cobrar", de activo fijo, de deudas, entre otros.
- Una aplicación de los principios y convencionalismos contabilísticos en cuanto a procedimientos, evaluaciones, supuestos, determinación de depreciaciones, agotamientos, entre otros.
- Apreciaciones y juicios personales, en lo referente a: cuentas incobrables, ablución de inventarios e intangibles, calificación de gastos capitalizables, vida útil de los activos fijos y su valor de rescate.

En este sentido, los estados financieros muestran toda la información financiera necesaria para la toma de decisiones en las organizaciones.

Para Sierra (1996), los estados financieros auditados son útiles a una variedad de personas y organismos:

A los directivos y administradores; porque es una forma de asegurarse de que la dirección, el manejo y el control del negocio se han llevado de forma y de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos, permitiéndoles manejar datos fiables a efecto de análisis y planificación. Por otra parte, es una forma de garantizar la honestidad de la gestión llevada a cabo.

A los accionistas y propietarios, porque les muestra el rendimiento obtenido y la forma como se maneja y conserva su patrimonio. Como la mayor parte de los accionistas o propietarios delegan la facultad de administrar en terceras personas, es por lo que el dictamen del auditor les sirve de elemento de juicio para valorar la eficacia de esta administración.

Además, el informe del auditor sirve de base para tomar decisiones respecto a la conveniencia de aumentar el capital, contratar créditos, modificar la producción y distribución, así como distribuir dividendos.

A los inversionistas, porque para invertir en acciones u obligaciones de la compañía o estimar el valor de compra-venta, deberán obtener información digna de confianza que les permita conocer los rendimientos y situación financiera. Así mismo, una vez realizada la inversión, desearan recibir de una forma regular Estados Financieros auditados, mientras mantengan dicha inversión en la Empresa.

A las entidades de crédito, porque cuando reciben solicitudes de crédito de importancia necesitan conocer datos fiables con respecto a la solvencia de la empresa, resultado de sus operaciones y capacidad de pago, a la hora de decidir la concesión del crédito con un grado razonable de riesgo.

A los Acreedores, Proveedores y terceros en general, porque en caso de tener que vender mercancía, ofrecer servicios, quiebra, suspensiones de pago, entre otros, contarán con información veraz que les permitirá conocer el riesgo que tienen implícito en la sociedad.

A los trabajadores, porque la situación de la empresa les afecta de cara a negociaciones, y su participación en rendimientos, entre otros.

A los gobiernos, porque cualquier programa de política económica y social debe fundamentarse en datos reales y veraces que permitan obtener variables macroeconómicas precisas.

Al público en general, porque al enterarse la gran masas anónima de lectores de los estados financieros auditados, pueden juzgarlos en la forma debida y tomar las decisiones pertinentes.

## **Bases Legales**

Las bases legales que regulan la práctica de la auditoría financiera en Venezuela, en términos generales vienen dadas por:

La Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999), en su artículo 105 indica que “la ley determinará las profesiones que requieran título y las condiciones que deben cumplirse para ejercerlas, incluyendo la colegiación”. Al mismo tiempo, en su artículo 135, establece que “quienes aspiren al ejercicio de cualquier profesión, tienen el deber de prestar servicios a la comunidad durante el tiempo, lugar y condiciones que determine la ley”

En su disposición transitoria, numeral 5) ... “la ampliación de las penas contra asesores o asesoras, bufetes de abogados o de abogadas, auditores externos o auditoras externas y otros profesionales que actúen en complicidad para cometer delitos tributarios, incluyendo períodos de inhabilitación en el ejercicio de la profesión”.

El Código Orgánico Tributario (2001), en cuanto a la responsabilidad del contador público, establece en el artículo 78, que son responsables personalmente de las infracciones y delitos tributarios los autores, coautores, cómplices y encubridores. Asimismo, en su artículo 80 determina que se aplicará la misma sanción que al autor principal de la infracción, sin perjuicio de la graduación de la pena; a los que corresponda a los que tomaren parte en la ejecución de la infracción los prestasen al autor un auxilio o cooperación sin los cuales la infracción no habría podido cometerse y a los que induzcan directamente a otro a cometer la infracción.

En el artículo 128, se esclarece que igual responsabilidad solidaria tendrán los profesionales que en el ejercicio independiente de sus profesiones emitan dictámenes técnicos o científicos en contradicción a las leyes, normas o principios que regulan el ejercicio de su profesión o ciencia”.

El Reglamento de la Ley del Ejercicio de la Contaduría Pública (1973), también dice en su artículo 1 que la profesión de Contador Público y su ejercicio se regirán por la Ley de Ejercicio de la Contaduría Pública y el presente Reglamento. En efecto, las Normas del Código de Ética Profesional y de los Reglamentos internos que dicten la Federación y los Colegios de

Contadores Públicos, deberán sujetarse a la Ley de Ejercicio de la Contaduría y al presente Reglamento”. Aunado a lo anterior, el artículo 2 establece que el ejercicio de la profesión de Contador Público no constituye actividad mercantil y por tanto no podrá ser gravado con patentes o impuestos comercio industrial.

Asimismo, se tienen las Declaraciones de Normas de Auditoría (DNA), las cuales comprenden un conjunto de normas (13 en total), que van a ser los lineamientos por los cuales los contadores profesionales que realicen actividades de auditoría se van a regir. Cada una de ellas toca un punto en especial del proceso de auditoría, permitiendo al contador realizar sus actividades de manera óptima y eficazmente; las mismas se exponen a continuación:

### **Definición de Términos Básicos**

**Auditor:** Es la persona o firma de auditoría que realiza la revisión del objeto, estudio o situación auditada. Como requisito debe tener conocimientos amplios y profundos acerca del objeto de estudio o situación auditada, además debe poseer capacidad para contratarse y experiencia en el campo de la auditoría; por otro lado, el auditor debe demostrar un alto sentido de honestidad y profesionalismo, motivo por el que la independencia en la relación con el cliente y con el trabajo de auditoría, es su característica predominante. Biondi (2005)

**Auditoría:** es una revisión y Análisis minucioso con espíritu crítico, de los registros y estados Financieros de una organización para dictaminar el grado de confiabilidad que ofrecen considerando las leyes, principios y usos que tienen tales registros. Gómez (1999)

**Auditoría financiera:** es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina Auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas

anuales de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones. Sierra (1996)

**Empresas comercializadoras de hortalizas:** consiste en aquellas empresas cuyo objetivo es producir y distribuir productos agrícolas de primera calidad a cadenas de supermercados en todo el territorio nacional. Rondon (2011).

**Estados financieros:** son ciertos cuadros sinópticos, extractos de los registros de contabilidad que muestran razonablemente la situación económica y financiera de la empresa en términos monetarios, para una fecha precisa y su evolución durante dos fechas. Suelen mostrar una idea, con bastante aproximación, del estatus económico y financiero de la empresa; pero solamente un análisis de ellos podría aportar los detalles indispensables para enjuiciarla con propiedad. Gómez (1999).

**Evidencia de auditoría:** Todo aquello que confirme o refute sobre un asunto, hecho o partida examinada o investigada para obtener una base razonable y emitir una opinión sobre los estados financieros. Alvarado (2005)

**Normas de auditoría:** son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de su trabajo. Pérez (1999).

**Principios de contabilidad generalmente aceptados:** son los elementos conceptuales que soportan el ejercicio y práctica de la profesión de la Contaduría Pública; enseñan la manera de presentar la información financiera, de tal forma que sea clara y comprensible para el usuario y este pueda tomar sus decisiones basándose en ellas. Romero (2002).

**Toma de decisiones:** es la selección de una alternativa de comportamiento entre dos o más alternativas posibles. Terry (1992).

**Cuadro 3. Operacionalización de la variable.**

<b>Objetivos específicos</b>		<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<p>Identificar las normas de auditoría de aceptación general aplicadas en la auditoría financiera de las empresas comercializadoras de hortalizas de municipio Miranda, estado Mérida.</p> <p>Describir las fases del proceso de auditoría financiera seguidas en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida.</p>			<p>Normas de auditoría de aceptación general</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Normas relativas al auditor.</li> <li>- Normas sobre la organización y ejecución del trabajo.</li> <li>- Normas relativas al dictamen.</li> </ul>	<p>1,2,3,4 5,6 7</p>
			<p>Fases del proceso de auditoría financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Planificación</li> <li>- Formulación del programa</li> <li>- Ejecución del trabajo</li> <li>- Comunicación de los resultados</li> </ul>	<p>8,9,10 11,12 13,14,15, 16 17,18</p>
<p>Determinar los beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones en las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida.</p>		<p>Auditoría financiera para la toma de decisiones</p>	<p>Beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aseguramiento del cumplimiento de principios contables.</li> <li>- Aseguramiento del cumplimiento de las normas.</li> <li>- Estimación de costos.</li> <li>- Facilitación de inversiones.</li> <li>- Confiabilidad en los Estados Financieros.</li> </ul>	<p>19 20,21 22 23 24</p>

Fuente: Elaborado por la autora de la investigación (2012)

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

El presente capítulo señala las estrategias y métodos utilizados para lograr los objetivos planteados. Éste comprende el tipo y diseño de investigación, la selección de unidades de estudio, población, la técnica y el instrumento de recolección de datos, así como la validez y el procesamiento y análisis de datos.

#### **Tipo de Investigación**

Para Méndez (2001), la investigación descriptiva “es aquella que identifica características del universo de investigación, señala formas de conducta y actitudes del universo investigado, establece comportamientos concretos, descubre y comprueba la asociación entre variables de investigación”. Una investigación descriptiva puede tener como finalidad: caracterizar globalmente el evento de estudio y enumerar sus características, describir su desarrollo a los procesos de cambios y clasificar eventos dentro de un contexto, pero también construir la base y el punto de partida para estudios de mayor profundidad.

Sobre esa base se consideró seleccionar este tipo de investigación, puesto que su finalidad fue analizar la utilidad de la Auditoría Financiera para la Toma de Decisiones en las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida.

#### **Diseño de Investigación**

El diseño de investigación es el plan global concebido por el investigador para responder a las interrogantes planteadas. Tomando en cuenta que los datos se tomaron en su ambiente cotidiano, el diseño que corresponde es de campo. Este diseño según Hurtado (2000) tiene como

propósito “describir un evento obteniendo los datos de fuentes vivas o directas, en su ambiente natural, es decir, en el contexto habitual al cual ellos pertenecen, sin introducir modificaciones de ningún tipo a dicho contexto”. En este caso, el contexto donde se recogió la información fueron las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda del Estado Mérida.

### **Población**

La población, la define Hurtado (2000), como “el conjunto de elementos, seres o eventos, concordantes entre sí en cuanto a una serie de características, de las cuales se puede obtener alguna información”. En la presente investigación. En consideración a lo expuesto, la población objeto del estudio estuvo conformada por los auditores de las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida; conformando estas un número total existentes de cuatro (4) empresas y siendo el número de personas estudiables de cuatro (4) auditores. Las empresas existentes en el municipio que representan la población son:

- Agrismer, C.A.
- Súper Mercado San Diego, C.A.
- HortiAndes, C.A.
- Friosa, C.A.

En vista del número limitado de la población, se consideró el no cálculo de la muestra poblacional, y por ende, se tomaron en su totalidad la población, por medio de un censo poblacional.

### **Técnica e Instrumento para la Recolección de Datos**

Las técnicas de recolección de datos comprenden procedimientos y actividades que le permiten a la investigadora obtener la información necesaria para dar respuesta a su pregunta de investigación. De acuerdo

con el propósito de la misma, se estimó conveniente seleccionar la técnica denominada encuesta.

Según Hurtado (2000), la encuesta es una “técnica basada en la interacción personal y se utiliza cuando la información requerida por el investigador es conocida por otras personas, o cuando lo que se investiga forma parte de la experiencia de esas personas”.

Como instrumento de esta técnica se consideró pertinente usar un cuestionario el cual según Méndez (2001), agrupa una serie de preguntas relativas a un evento, situación o temática particular, sobre el cual el investigador desea obtener información.

El cuestionario estuvo conformado por veinticuatro (24) ítems con alternativas de respuestas múltiples (Ver anexo 1).

### **Validez del Instrumento**

De acuerdo a Hurtado (2000:43), la validez, “se refiere al grado en que un instrumento mide lo que pretende medir, mide todo lo que el investigador quiere medir y mide sólo lo que quiere medir”. Considerando el tipo de contenido referido “al grado en que el instrumento abarca todos o una gran parte de los contenidos o los contextos donde se manifiesta el evento que se pretende medir, en lugar de explorar sólo una parte de éstos. Para validar el cuestionario, se utilizara la validez de contenido, que consistirá en someter el mismo a la consideración de tres (3) expertos, quienes emitirán luego su opinión. (Ver anexo 2).

### **Confiabilidad del Instrumento**

Según Hurtado (2000), se logra cuando aplicada una prueba repetidamente a un individuo o grupo, o al mismo tiempo por investigadores diferentes, da iguales o parecidos resultados.

En este caso, en vista de que la población fue fácilmente estudiada y no se calculó muestra, no se considero necesario calcular la confiabilidad del instrumento.

Luego de la aplicación del cuestionario en las empresas que conformaron la población de investigación, se procedió al análisis e interpretación, por ítem, mediante la representación de estadística descriptiva, en tablas donde se calcularon las frecuencias (absolutas y relativas), así mismo la representación de los porcentajes en gráficos para luego analizar los datos obtenidos.

### **Procesamiento y Análisis de los Datos**

Para el procesamiento de los datos se utilizó el programa Microsoft Excel y la estadística descriptiva (frecuencia absoluta y relativa), según los objetivos específicos planteados en la investigación.

bdigital.ula.ve

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

En el presente capítulo se muestra el análisis cuantitativo e interpretación de los resultados arrojados en la aplicación del instrumento realizado para dar respuesta al objetivo general planteado: analizar la utilidad de la auditoría financiera para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida.

Dicha información se presenta en base a tres (3) objetivos específicos y; el primero de los objetivos se refiere a identificar las normas de auditoría de aceptación general aplicadas en la auditoría financiera de las empresas comercializadoras de hortalizas de municipio Miranda, estado Mérida.

El segundo objetivo específico desarrollado en la investigación consistió en describir las fases del proceso de auditoría financiera seguidas en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida.

El tercer objetivo específico fue determinar los beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones en las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida.

**Dimensión:** Normas de auditoría de aceptación general

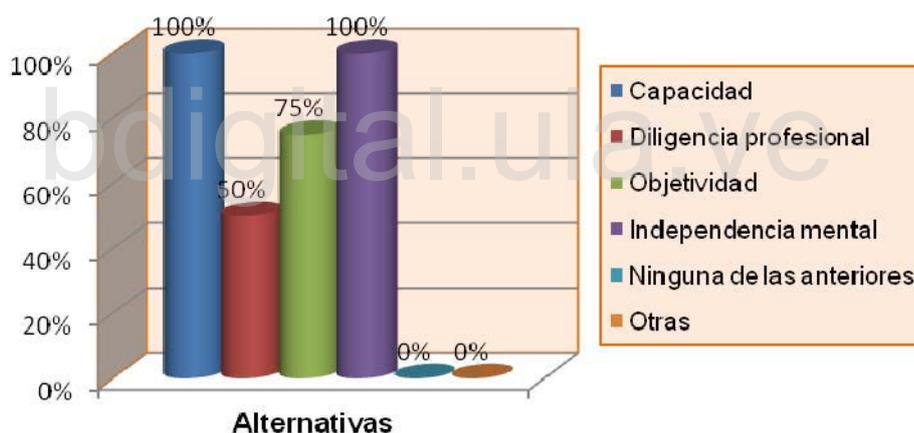
**Tabla 1. Normas relativas al auditor**

1.- La auditoría financiera aplicada en la empresa se fundamenta en normas relativas al auditor que determina su:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Capacidad	4	100%
Diligencia profesional	2	50%
Objetividad	3	75%
Independencia mental	4	100%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos:4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 1. Normas relativas al auditor**



**Analisis Tabla 1:**

Según el 100% de los auditores encuestados, la auditoría financiera aplicada en la empresa se fundamenta en normas relativas al auditor que determina su capacidad e independencia mental; el 75% agregó que además trata sobre la objetividad y para el 50% sobre la diligencia profesional. Es decir, las normas de auditoría de aceptación general hacen referencia a las cualidades del auditor, las cuales a criterio de Biondi (2005), son de naturaleza personal y afectan a la competencia profesional del auditor y su

equipo, a la independencia de los órganos de control y de los auditores, a la diligencia profesional de los auditores y al alcance de su responsabilidad.

**Tabla 2. Desempeño de la auditoría financiera**

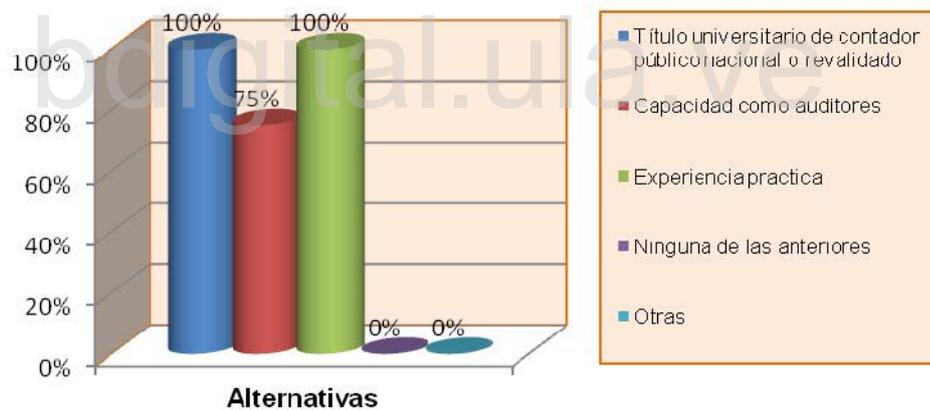
2.- La auditoría financiera de estas empresas es desempeñada por personas que tienen:

Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Título universitario de contador público nacional o revalidado	4	100%
Capacidad como auditores	3	75%
Experiencia practica	4	100%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 2. Desempeño de la auditoría financiera**



**Analisis Tabla 2:**

De acuerdo al 100% de los auditores encuestados la auditoría financiera de las empresas es desempeñada por personas que tienen: Título universitario de contador público nacional o revalidado y experiencia práctica; el 75% indicó que además el personal tiene capacidad como auditores. En general la auditoría financiera es desempeñada por personas con capacidad y experiencia profesional, tal como lo señala Biondi (2005), la auditoría financiera es realizada por licenciados en contaduría pública, que ha

obtenido capacidad y experiencia en el campo de la auditoría; lo que se traduce en ventaja por cuanto brinda certeza de la adecuada ejecución del trabajo.

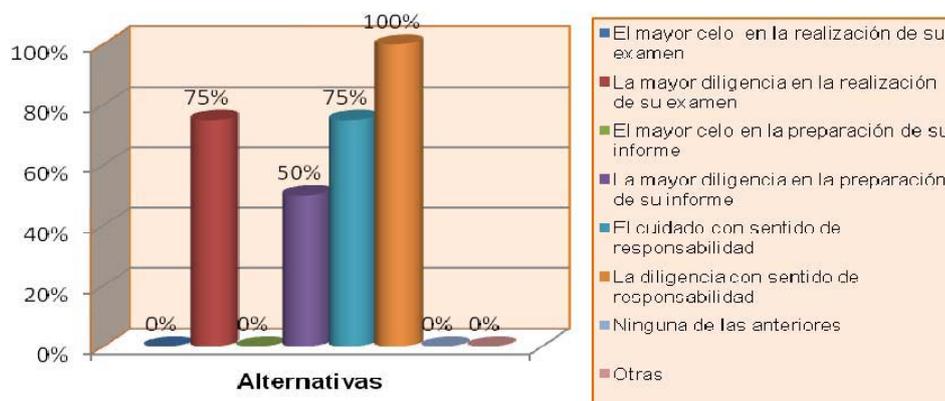
**Tabla 3. Implicaciones de la auditoría financiera**

3.- En la auditoría financiera aplicada en esta empresa el auditor está obligado a emplear:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
El mayor celo en la realización de su examen	0	0%
La mayor diligencia en la realización de su examen	3	75%
El mayor celo en la preparación de su informe	0	0%
La mayor diligencia en la preparación de su informe	2	50%
El cuidado con sentido de responsabilidad	3	75%
La diligencia con sentido de responsabilidad	4	100%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 3. Implicaciones de la auditoría financiera**



**Análisis Tabla 3:**

El 100% de los auditores encuestados manifestó que en la auditoría financiera aplicada en esta empresa el auditor está obligado a emplear la diligencia con sentido de responsabilidad. Así mismo, el 75% agregó que además le induce a tener una mayor diligencia en la realización de su

examen junto al cuidado con sentido de responsabilidad; mientras que para el 50% la mayor diligencia debe estar presente en la preparación de su informe; por último se evidencia, que los auditores de estas empresas, no se destacan por tener el mayor celo, en la realización de su examen ni en la preparación de su informe.

De lo anterior se infiere que la auditoría financiera tiene sus fundamentos en las normas de auditoría de aceptación general, las cuales requieren del auditor un trabajo realizado con el cuidado, y con diligencia profesional requeridas, por cuanto dichas cualidades desde el enfoque de Biondi (2005), son de naturaleza personal y afectan a la competencia profesional del auditor.

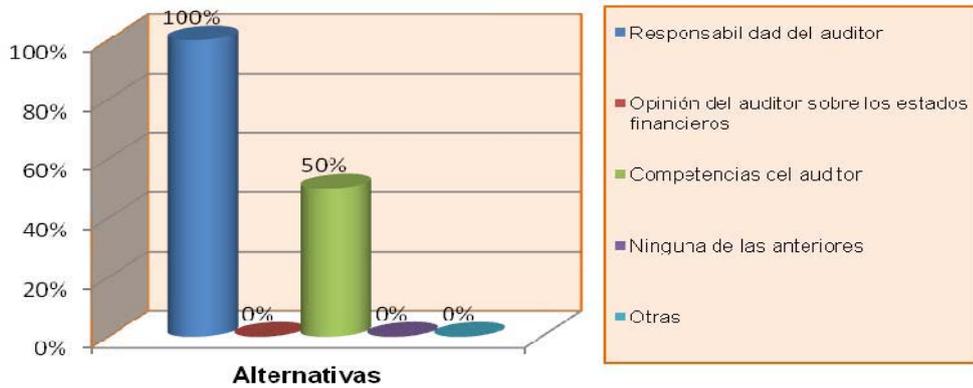
**Tabla 4. Enfoque de las normas relativas al auditor**

4.- Las normas relativas al auditor que regulan las auditorías financieras en la empresa se enfocan en:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Responsabilidad del auditor	4	100%
Opinión del auditor sobre los estados financieros	4	0%
Competencias del auditor	2	50%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 4. Enfoque de las normas relativas al auditor**



**Análisis Tabla 4:**

De acuerdo al 100% de los auditores encuestados, las normas relativas al auditor que regulan las auditorías financieras en las empresas se enfocan en la responsabilidad del auditor y en emitir una opinión sobre los estados financieros examinados; 50% añadió que además se enfocan en sus competencias.

En este sentido, la auditoría financiera se enfoca en la responsabilidad del auditor y en expresar una opinión sobre los estados financieros auditados así como en su competencia, lo cual como lo expresa Pérez (1999), para quien la responsabilidad del auditor respecto a los estados financieros que examina, se concreta a expresar una opinión sobre los mismos; la empresa es responsable por los hechos presentados en dichos estados financieros.

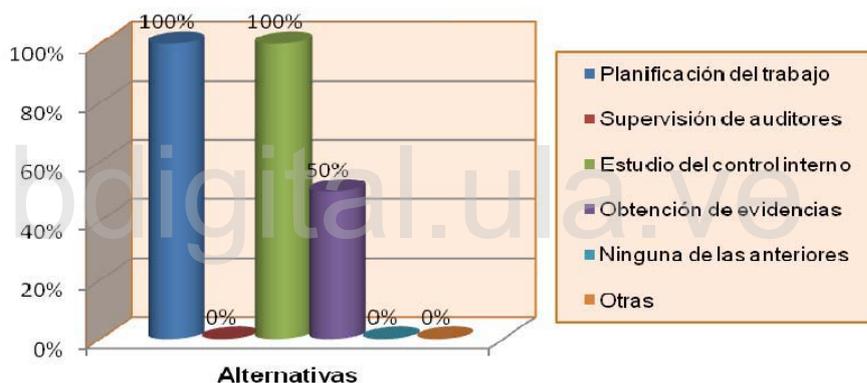
**Tabla 5. Normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras**

5.- Las normas sobre la organización y ejecución de las auditorías financieras en la empresa tratan sobre:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Planificación del trabajo	4	100%
Supervisión de auditores	0	0%
Estudio del control interno	4	100%
Obtención de evidencias	2	50%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 5. Tratamiento de las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras**



**Análisis Tabla 5:**

El 100% de los auditores encuestados expresó que las normas sobre la organización y ejecución de las auditorías financieras en la empresa tratan sobre la planificación del trabajo así como del estudio de control interno. El 50% dijo que además hacen referencia a la obtención de evidencias, sin mostrar convicciones respecto a la supervisión de los auditores.

No obstante se pudo evidenciar que los auditores no son responsablemente supervisados, lo cual trae como consecuencia que estos no cumplan adecuadamente con el trabajo de auditoría, así como también se pudo observar que en dos de las empresas no obtienen las evidencias

comprobatorias suficientes y competentes que les permita apoyar razonablemente las opiniones, juicios y conclusiones respecto a los objetivos de la auditoría; contraponiéndose a lo expuesto por Pérez (1999), para quien los auditores deben ser responsablemente supervisados a fin de garantizar el alcance de los objetivos de auditoría y obtener las evidencias suficientes y competentes para así expresar su opinión.

**Tabla 6. Planificación de las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras**

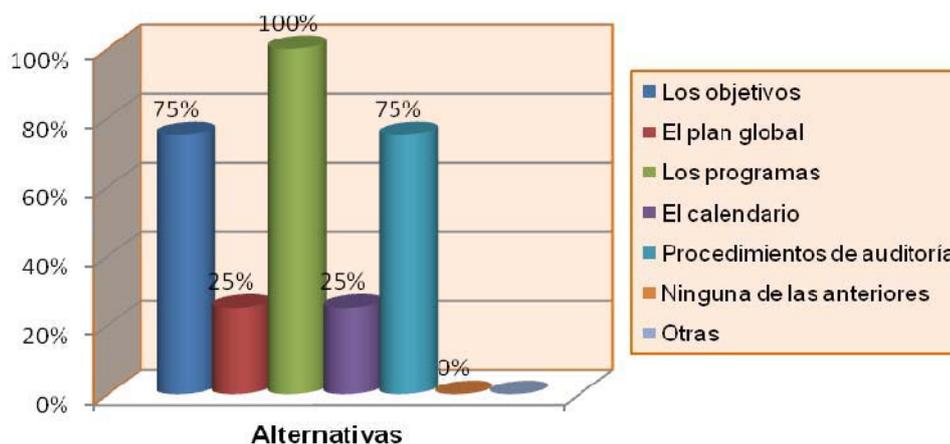
6- Las normas vinculadas a la organización y ejecución del trabajo de auditoría contemplan:

Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Los objetivos	3	75%
El plan global	1	25%
Los programas	4	100%
El calendario	1	25%
Procedimientos de auditoría	3	75%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

Casos validos=4

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 6. Contemplaciones de las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras**



### **Análisis Tabla 6:**

Según el 100% de los auditores encuestados, las normas vinculadas a la organización y ejecución del trabajo de auditoría contemplan los programas, y por último los objetivos, procedimientos de auditoría, el plan global y el calendario.

Se evidencia que; la ejecución de auditorías financieras presenta debilidades por cuanto no se consideran las normas de auditoría de aceptación general para la elaboración del plan global y del calendario pertinente; lo cual puede afectar el tiempo pautado para la culminación del trabajo.

En este caso, hace referencia Biondi, (2005), que las normas vinculadas a la organización y ejecución del trabajo de auditoría contemplan, en consecuencia: los objetivos, el plan global, los programas, el calendario y los procedimientos de auditoría

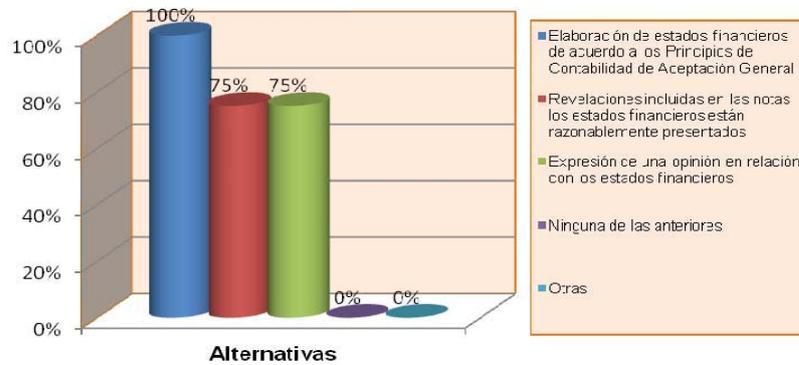
**Tabla 7. Normas relativas al dictamen de auditoría financiera**

7.- Las normas relativas al dictamen indican que en el informe de auditoría financiera en la empresa se determina:		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
Elaboración de estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad de Aceptación General	4	100%
Revelaciones incluidas en las notas de los estados financieros están razonablemente presentadas	3	75%
Expresión de una opinión en relación con los estados financieros,	3	75%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 7. Normas relativas al dictamen de auditoría financiera**



### **Análisis Tabla 7:**

El 100% de los auditores encuestados, respondió que las normas relativas al dictamen indican que en el informe de auditoría financiera en la empresa se determina la elaboración de estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad de Aceptación General; el 75% indicó que las revelaciones incluidas en las notas los estados financieros están razonablemente presentados y de igual manera la expresión de una opinión en relación con los estados financieros.

En general; el dictamen de auditoría financiera se realiza tomando en cuenta las normas de auditoría de aceptación general, por cuanto se cumple con los requisitos en relación a la información sujeta examen sobre: estados financieros, revelaciones en las notas y opinión del auditor; tal como lo indica Pérez (1999), se llenan una serie de requisitos mínimos de calidad, que brinden confianza a usuarios de la información financiera y el dictamen del auditor.

**Dimensión:** Fases del proceso de auditoría financiera

**Tabla 8. Objetivos de la planificación de auditorías financieras**

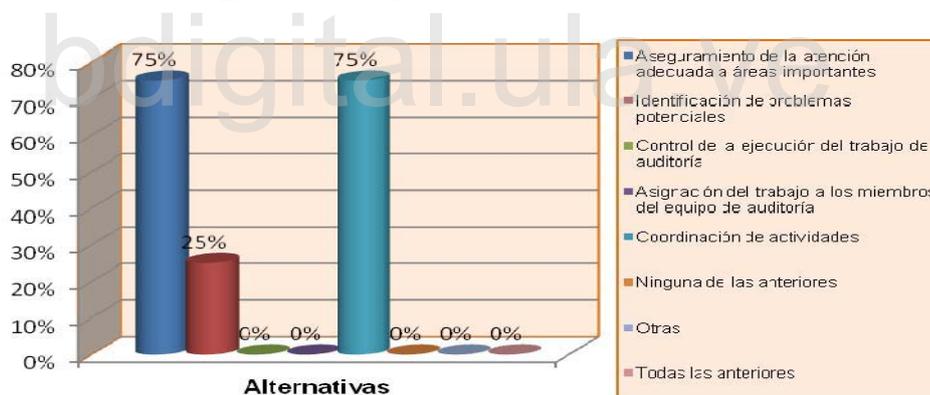
8.- La planificación de auditorías financieras en la empresa tiene como objetivos:

Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Aseguramiento de la atención adecuada a áreas importantes	3	75%
Identificación de problemas potenciales	1	25%
Control de la ejecución del trabajo de auditoría	0	0%
Asignación del trabajo a los miembros del equipo de auditoría	0	0%
Coordinación de actividades	3	75%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%
Todas las anteriores	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 8. Objetivos de la planificación de auditorías financieras**



**Análisis Tabla 8:**

Los objetivos de la planificación de auditorías financieras, en respuesta del 75% de los auditores encuestados son: el aseguramiento de la atención adecuada a áreas importantes y la coordinación de actividades. Apenas el 25% indica que la auditoría financiera busca la identificación de problemas potenciales. No se observan evidencias sobre el control de la ejecución del trabajo de auditoría o la asignación del trabajo a los miembros del equipo de auditoría.

Los datos anteriores indican que la planificación de la auditoría financiera se realiza sólo para asegurar que se estudien las áreas pertinentes y se ejecuten las actividades necesarias, no obstante, se presentan limitaciones por cuanto no se busca el control del trabajo a realizar así como del personal que formará parte del equipo auditor.

En consecuencia, se contradice lo expuesto por Montilla y Herrera (2006), para quienes la planificación es previa a la ejecución del trabajo de auditoría, y hace parte integral de los papeles de trabajo por ello, debe cumplir con todos los objetivos que le son inherentes.

**Tabla 9. Aspectos considerados en la planificación de auditorías financieras**

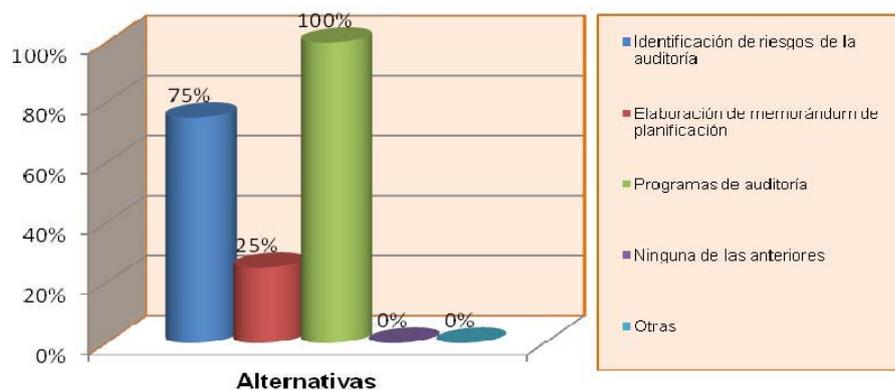
9.- Dentro de la planificación de auditorías financieras, en la empresa se consideran los siguientes aspectos:

Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Identificación de riesgos de la auditoría	3	75%
Elaboración de memorándum de planificación	1	25%
Programas de auditoría	4	100%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 9. Aspectos considerados en la planificación de auditorías financieras**



### **Análisis Tabla 9:**

Según el 100% de los auditores encuestados se observo que dentro de la planificación de auditorías financieras, en las empresas se consideran los programas de auditoría, para el 75% se toman en cuenta de igual manera la identificación de riesgos de la auditoría y para el 25% la elaboración de memorándum de planificación.

Es decir, se planifica la auditoría financiera de acuerdo a posibles riesgos y programas previamente establecidos; lo cual, deja ver que tres empresas mayormente pasan por alto lo que es la elaboración del memorándum de planificación, afectando esto la eficiencia y la efectividad en el logro de los objetivos propuestos, ya que no se están definiendo el tipo de prueba que aplicara, es decir no se esta realizando un cronograma de actividades que les permita realizar la auditoria de forma adecuada y identificar sus posibles riesgos; hecho fundamentado por Montilla y Herrera (2006), quien indica que estos aspectos permiten obtener información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar.

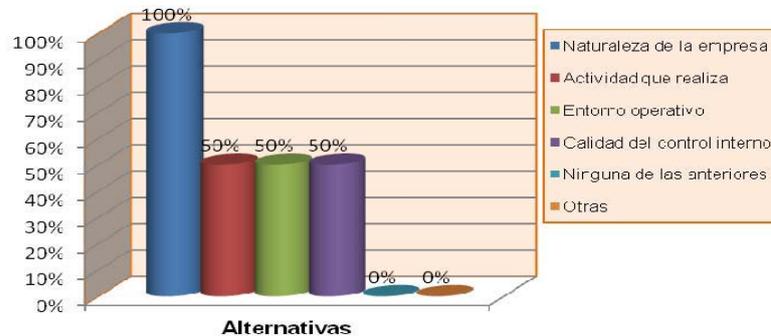
**Tabla 10. Naturaleza y características de la planificación de auditorías financieras**

10.- La naturaleza y las características de la planificación de auditorías financieras depende del conocimiento de:		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
Naturaleza de la empresa	4	100%
Actividad que realiza	2	50%
Entorno operativo	2	50%
Calidad del control interno	2	50%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 10. Naturaleza y características de la planificación de auditorías financieras**



**Análisis Tabla 10:**

En respuestas del 100% de los auditores; la naturaleza y las características de la planificación de auditorías financieras dependen del conocimiento de la naturaleza de la empresa; el 50% agregó que además requieren del conocimiento del tipo de actividad que realiza, así como de su entorno operativo y de la calidad del control interno de la organización. Esto permite inferir que la planificación de la auditoría financiera se caracteriza por el conocimiento de puntos claves y necesarios dado que la misma consiste en la elaboración de un plan global en función de los objetivos del mismo, los cuales para Montilla y Herrera (2006), denotan su concepción y de esta depende entonces la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos.

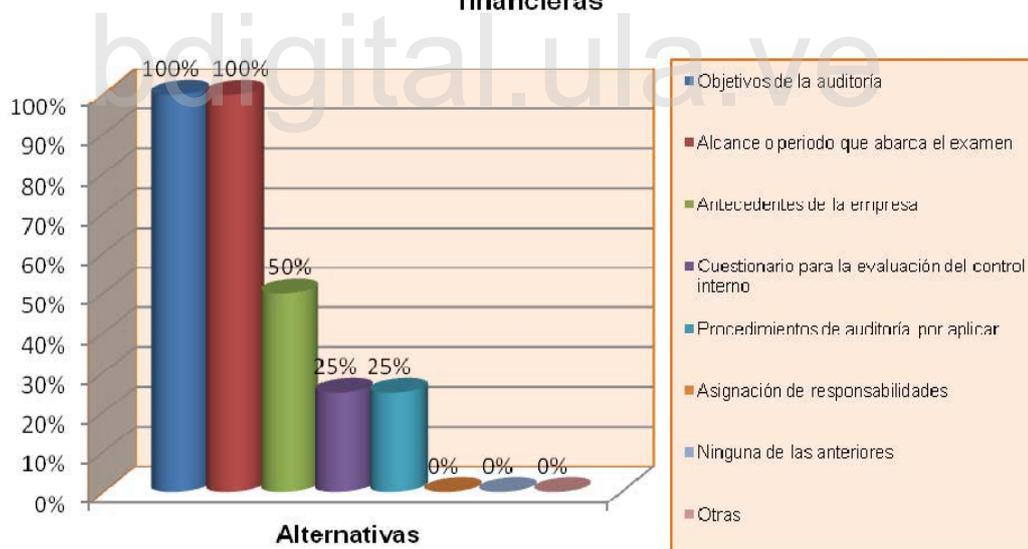
**Tabla 11. Aspectos de la formulación del programa de auditorías financieras**

11.- La formulación del programa de auditorías financieras, se enfoca en aspectos tales como:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Objetivos de la auditoría	4	100%
Alcance o periodo que abarca el examen	4	100%
Antecedentes de la empresa (políticas prácticas de carácter contable y administrativo)	2	50%
Cuestionario para la evaluación del control interno	1	25%
Procedimientos de auditoría por aplicar	1	25%
Asignación de responsabilidades	0	0%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 11. Aspectos de la formulación del programa de auditorías financieras**



**Análisis Tabla 11:**

El 100% de los auditores encuestados, manifestaron que la formulación del programa de auditorías financieras, se enfoca en aspectos tales como: Objetivos, alcance o periodo que abarca el examen de auditoría. Para el

50% incluye además los antecedentes de la empresa (políticas prácticas de carácter contable y administrativo); mientras que para el 25% el cuestionario para la evaluación del control interno y procedimientos de auditoría por aplicar; dejando a un lado la asignación de responsabilidades en el programa.

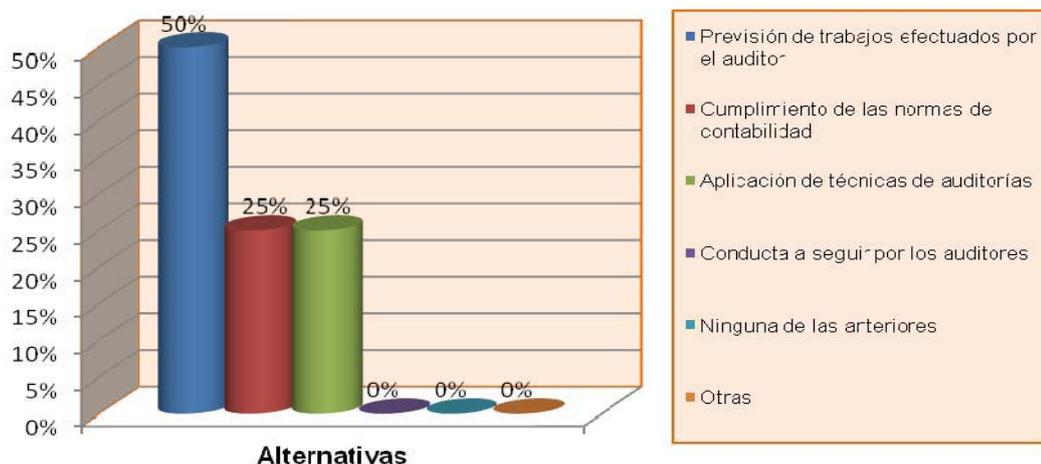
Es decir, el programa de auditoría financiera no presenta información sobre todos los aspectos que repercuten en la ejecución del trabajo; incluyendo los procedimientos y cuestionarios pertinentes, en especial cuando se omite el último aspecto que es la asignación de responsabilidades, lo cual no permite el cumplimiento integro del desarrollo de los procedimientos de auditoría; por lo tanto; se determina contrariedad en lo expuesto por Pérez (1999), cuando dice que el programa de auditoría es un documento que proporcione una relación de controles y procedimientos a seguir para efectuar la auditoría y preparar el informe.

**Tabla 12. Características del programa de auditoría financiera**

12.- Generalmente el programa de auditoría financiera elaborado en la empresa se caracteriza por:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Previsión de trabajos efectuados por el auditor	2	50%
Cumplimiento de las normas de contabilidad	1	25%
Aplicación de técnicas de auditorías	1	25%
Conducta a seguir por los auditores	0	0%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%
<b>Casos validos: 4</b>		

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 12. Características del programa de auditoría financiera**



**Análisis Tabla 12:**

El 50% de los auditores encuestados afirma que; generalmente el programa de auditoría financiera elaborado en la empresa se caracteriza por la previsión de trabajos efectuados por el auditor. No obstante, para un 25% se caracteriza por el cumplimiento de las normas de contabilidad y para otro 25% por la aplicación de técnicas de auditorías. De esta manera, el programa de auditoría financiera aunque prevé el trabajo del auditor, carece de ciertas características; lo que puede afectar los resultados que se esperan obtener, impidiendo que este cumpla íntegramente sus finalidades dentro de las normas de contabilidad y las técnicas de auditoría, afectando esto la ejecución del trabajo y la obtención de evidencias suficientes y competentes para soportar el informe final; a criterio de Biondi (2005), esto contrarresta al cumplimiento de la finalidad de los programas dentro de las normas de contabilidad y las técnicas de la auditoría.

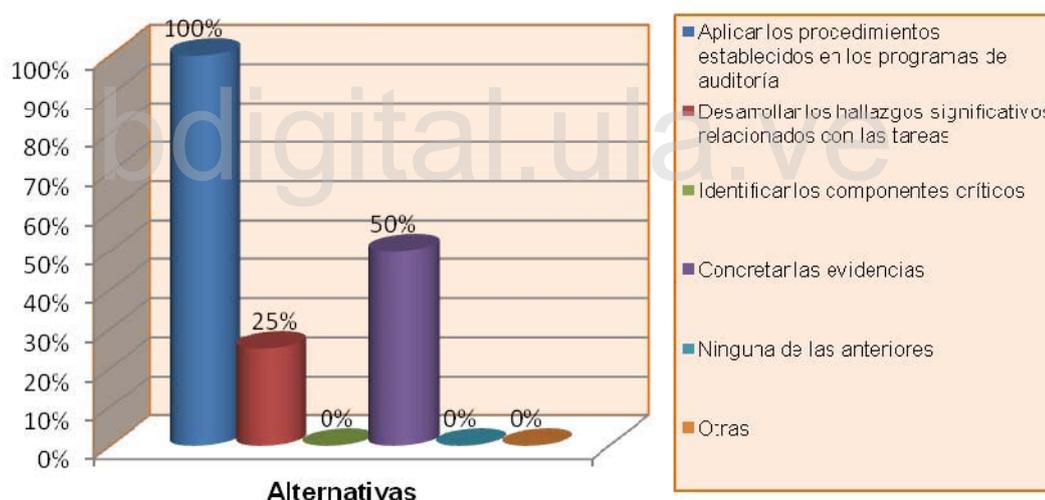
**Tabla 13. Ejecución del trabajo de auditoría financiera**

13.- Durante la ejecución del trabajo de auditoría financiera se procede a:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría	4	100%
Desarrollar los hallazgos significativos relacionados con las tareas	1	25%
Identificar los componentes críticos	0	0%
Concretar las evidencias	2	50%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 13. Ejecución del trabajo de auditoría financiera**



**Análisis Tabla 13:**

El 100% de los auditores encuestados considera que durante la ejecución del trabajo de auditoría financiera se procede a la aplicación de procedimientos establecidos en los programas de auditoría; el 50% procede a concretar las evidencias y el 25% a desarrollar los hallazgos significativos relacionados con las tareas; dejando a un lado a identificación de los componentes críticos.

Se dice entonces que; la auditoría financiera se ejecuta dando pie a los diversos procedimientos que deben seguirse además muy pocas veces se procura concentrar las evidencias y desarrollar los hallazgos relacionados con las tareas, lo que impide respaldar por completo el informe ya que no se obtienen las evidencias suficientes y competentes, por último se ignora el hecho de identificar los componentes críticos, por cuanto como lo dice Pérez, (1999), dificultaría conocer las causas y problemas encontrados en la ejecución del trabajo.

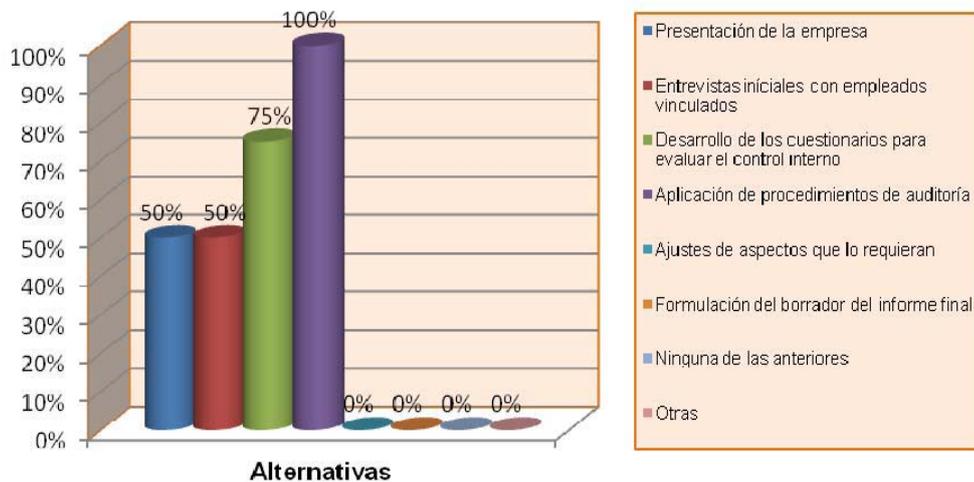
**Tabla 14. Pasos seguidos en la ejecución del trabajo de auditoría financiera**

14.- Para la ejecución del trabajo de auditoría financiera en la empresa se siguen los siguientes pasos:		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
Presentación de la empresa	2	50%
Entrevistas iniciales con empleados vinculados	2	50%
Desarrollo de los cuestionarios para evaluar el control interno	3	75%
Aplicación de procedimientos de auditoría	4	100%
Ajustes de aspectos que lo requieran	0	0%
Formulación del borrador del informe final	0	0%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 14. Pasos seguidos en la ejecución del trabajo de auditoría financiera**



**Análisis Tabla 14:**

El 100% de los auditores encuestados, indican que para la ejecución del trabajo de la auditoría financiera, se aplican los procedimientos de auditoría; para el 75% se desarrollan los cuestionarios para evaluar el control interno; para el 50% se hace la presentación de la empresa y se entrevista de manera inicial a empleados vinculados.

Los resultados anteriores demuestran que la ejecución de la auditoría financiera presenta incongruencia en los pasos que deben seguirse, lo que quiere decir que la presentación de los auditores con la empresa es poco representativa, así como las entrevistas iniciales, lo cual debería ser constante, por la comunicación que debe existir con el auditor y las áreas vinculadas en la ejecución del trabajo por lo tanto no se mantiene informados sobre las desviaciones detectadas y no se toman las acciones correctivas pertinentes, adicionalmente a ello; el auditor no realiza los ajustes de aspectos requeridos, ni realiza la formulación del borrador del informe final lo cual esto afecta al momento de la comunicación de los resultados, en fin, esto atenta contra la confiabilidad de los papeles que soportan el trabajo realizado.

Cabe destacar que según Pérez (1999), al aprobarse el programa de auditoría por los niveles de mayor jerarquía del equipo de trabajo, se dará inicio al desarrollo del examen correspondiente, teniendo en cuenta cada uno de los pasos propuestos en las alternativas.

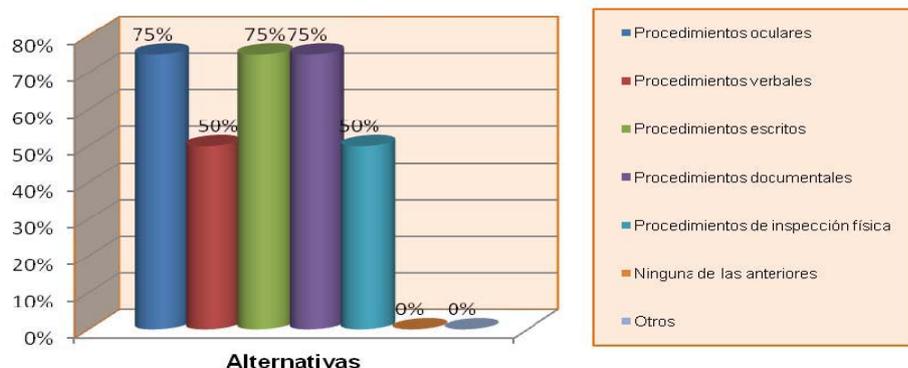
**Tabla 15. Tipos de procedimientos generales aplicados en la auditoría financiera**

15.-Qué tipos de procedimientos generales son aplicados en la auditoría financiera de esta empresa:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Procedimientos oculares	3	75%
Procedimientos verbales	2	50%
Procedimientos escritos	3	75%
Procedimientos documentales	3	75%
Procedimientos de inspección física	2	50%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otros	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 15. Tipos de procedimientos generales aplicados en la auditoría financiera**



**Análisis Tabla 15:**

De acuerdo al 75% de los auditores encuestados la auditoría financiera; se aplican diversos procedimientos: oculares, escritos y documentales; para el 50% se aplican procedimientos de tipo verbal e inspección física. Se infiere entonces, que durante la auditoría financiera se ejecutan todas las acciones necesarias para fundamentar la opinión del auditor. Tal como lo dice

Alvarado (2007), estas acciones verificadoras se agrupan en la aplicación de los mencionados procedimientos.

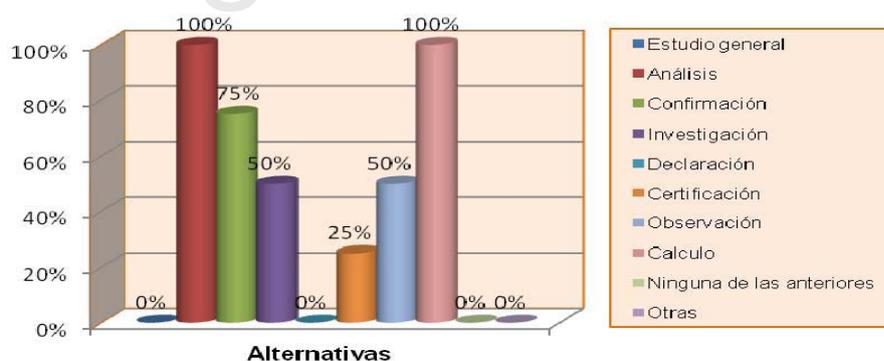
**Tabla 16. Técnicas de investigación utilizadas en la auditoría financiera**

16.- Cuales técnicas de investigación son utilizados en la auditoría financiera de esta empresa:

Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Estudio general	0	0%
Análisis	4	100%
Confirmación	3	75%
Investigación	2	50%
Declaración	0	0%
Certificación	1	25%
Observación	2	50%
Calculo	4	100%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4** Fuente: Datos recopilados (2012)

Gráfico 16. Técnicas de investigación utilizadas en la auditoría financiera



**Análisis Tabla 16:**

El 100% de los auditores encuestados, durante la auditoría financiera; aplica como técnicas: el análisis y el cálculo. El 75% indicó que utiliza la confirmación, el 50% la investigación y observación y el 25% la certificación; no se encontraron evidencias que determinen el uso del estudio general y de declaraciones. En este sentido, en la auditoría financiera no se aplican todos

los métodos de investigación y pruebas, por ende, se limita el conocimiento de información necesaria, como por ejemplo, las características generales de las empresas, de sus estados financieros, así mismo de las partes importantes y significativas; que para Pérez (1999), permite la comprobación necesaria para poder que el auditor pueda emitir su opinión profesional.

**Tabla 17. Comunicación de los resultados obtenidos de las auditorías financieras**

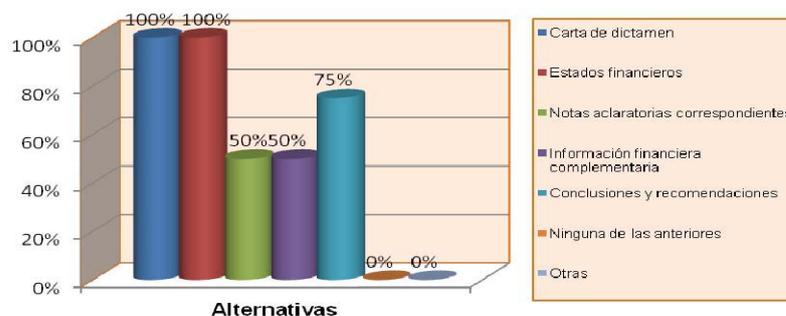
17.- La comunicación de los resultados obtenidos de las auditorías financieras realizadas en la empresa se realiza en un informe que comprende:

Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Carta de dictamen	4	100%
Estados financieros	4	100%
Notas aclaratorias correspondientes	2	50%
Información financiera complementaria	2	50%
Conclusiones y recomendaciones	3	75%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 17. Comunicación de los resultados obtenidos en las auditorías financieras**



**Análisis Tabla 17:**

El 100% de los auditores encuestados manifestó que la comunicación de los resultados obtenidos de las auditorías financieras realizadas; se realiza en un informe que comprende: carta dictamen y Estados Financieros. Según el 75% incluye además las conclusiones y recomendaciones, mientras que para el 50% las notas aclaratorias correspondientes e información

financiera complementaria. En fin, el informe está contenido de todos los documentos y explicaciones importantes, de esta manera se cumple la regulación concreta de las normas de auditoría; hecho fundamentado por Alvarado (2005), cuando dice que tales documentos soportan las operaciones realizadas por el auditor.

**Tabla 18. Elementos del informe de comunicación de resultados de la auditoría financiera**

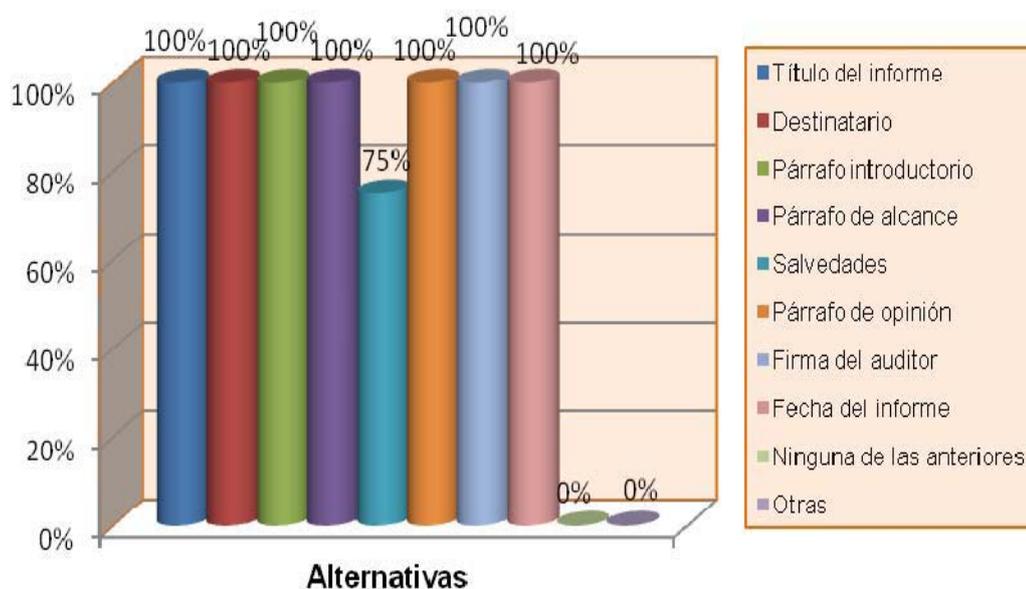
18.- Los elementos tomados en cuenta en el informe para la comunicación de los resultados de la auditoría financiera son:

<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
Título del informe	4	100%
Destinatario	4	100%
Párrafo introductorio	4	100%
Párrafo de alcance	4	100%
Salvedades	3	75%
Párrafo de opinión	4	100%
Firma del auditor	4	100%
Fecha del informe	4	100%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 18. Elementos del informe de comunicación de los resultados de la auditoría financiera**



**Análisis Tabla 18:**

El 100% de los auditores encuestados respondió que los elementos tomados en cuenta en el informe para la comunicación de los resultados de la auditoría financiera son: títulos del informe, destinatario, párrafo introductorio, párrafo de alcance, párrafo de opinión, firma del auditor y fecha del informe. El 75% agregó que también el informe contiene salvedades.

En general, el informe de auditoría financiera; contiene todos los elementos que debe comprender; los cuales para Biondi (2005), determinan la razonabilidad del trabajo realizado.

**Dimensión:** Beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones.

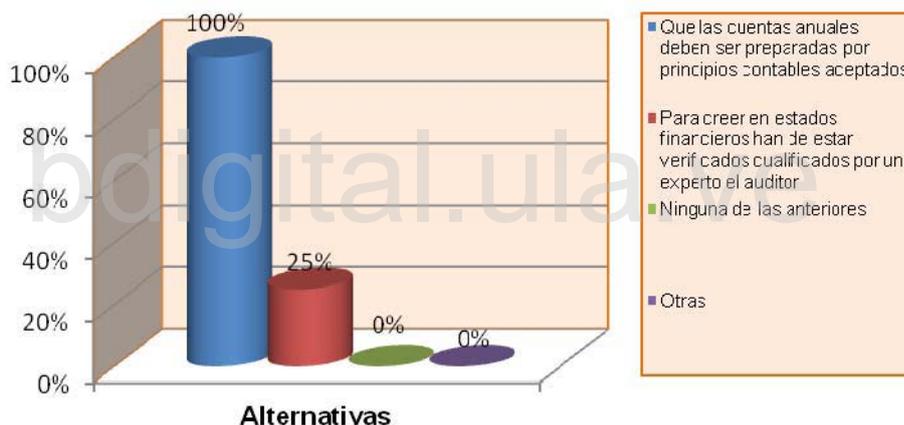
**Tabla 19. Aseguramiento del cumplimiento de principios contables**

19- La auditoría financiera en estas empresas permite determinar que la contabilidad se ha apoyado en:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Que las cuentas anuales deben ser preparadas por principios contables aceptados.	4	100%
Para creer en estados financieros han de estar verificados cualificados por un experto el auditor.	1	25%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 19. Aseguramiento del cumplimiento de principios contables**



**Análisis Tabla 19:**

El 100% de los auditores indicó que la auditoría financiera; permite determinar que la contabilidad se ha apoyado en que las cuentas anuales deben ser preparadas por principios contables aceptados. Sólo el 25% alega que lo hace para creer en estados financieros verificados y cualificados por un experto el auditor.

Por tanto, la auditoría financiera permite verificar que estas empresas, creen que los estados financieros deben ser cualificados por un auditor, y que además tienen carácter de cumplimiento por las reglas y orientación, de

acuerdo a los principios de contabilidad, los cuales como lo dice Vieras (2009), regulan la información financiera.

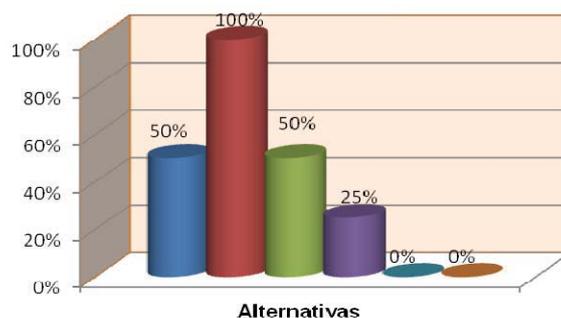
**Tabla 20. Aseguramiento del cumplimiento de las normas financieras**

20- La auditoría financiera permite verificar que la entidad ha dado cumplimiento a las normas financieras y legales contables, desde el punto de vista de la normativa financiera permite:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Establecer claramente por escrito en manuales u otras publicaciones sistemáticamente organizadas y debidamente aprobadas.	2	50%
Conocer si las normas son coherentes con las leyes, reglamentos aplicables, así como con los objetivos.	4	100%
Promover la conducta de actividades autorizadas en forma eficaz, eficiente y económica.	2	50%
Proporcionar un grado de seguridad razonable de que los recursos están adecuadamente salvaguardados	1	25%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 20. Aseguramiento del cumplimiento de las normas financieras**



■ Establecer claramente por escrito en manuales u otras publicaciones sistemáticamente organizadas y debidamente aprobadas
■ Conocer si las normas son coherentes con las leyes, reglamentos aplicables, así como con los objetivos
■ Promover la conducta de actividades autorizadas en forma eficaz, eficiente y económica
■ Proporcionar un grado de seguridad razonable de que los recursos están adecuadamente salvaguardados
■ Ninguna de las anteriores
■ Otras

### **Análisis Tabla 20:**

Según el 100% de los auditores encuestados, la auditoría financiera permite verificar; que se ha dado cumplimiento a las normas financieras y legales contables, desde el punto de vista de la normativa financiera permite: conocer si las normas son coherentes con las leyes, reglamentos aplicables, así como con los objetivos. Aunado a ello, para el 50% permite establecer claramente por escrito en manuales u otras publicaciones sistemáticamente organizadas y debidamente aprobadas y promover la conducta de actividades autorizadas en forma eficaz, eficiente y económica y para el 25 proporcionar un grado de seguridad razonable de que los recursos están adecuadamente salvaguardados.

En general, se ratifica que la auditoría financiera genera beneficios desde el punto de vista financiero, por cuanto permite conocer con certeza que se ha cumplido con la normatividad financiera, la cual como lo dice Vieras (2009), se basa en la normalización contable a nivel financiero.

**Tabla 21. Aseguramiento del cumplimiento de las normas legales contables**

21- En cuanto a las normas legales contables, la auditoría financiera permite a la organización asegurar sobre:		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
Causación general del gasto	1	25%
Registro general del gasto	1	25%
Verificación de cuentas contables, presupuestales y bancarias	4	100%
Control de los pagos que se realizan a los contratos por concepto de honorarios, entre otros.	1	25%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 21. Aseguramiento del cumplimiento de las normas legales contables**



### **Análisis Tabla 21:**

De acuerdo a el 100% de los auditores encuestados, en cuanto a las normas legales contables, la auditoría financiera permite a la organización asegurar sobre la verificación de cuentas contables, presupuestales y bancarias. Apenas el 25% indicó que permite: causación general del gasto, registro general del gasto y el control de los pagos que se realizan a los contratos por concepto de honorarios, entre otros.

De lo anterior se infiere que la auditoría financiera permite verificar si los recursos están razonablemente salvaguardados, además, se puede asegurar el cumplimiento de las normas legales contables, las cuales para Vieras (2009), tratan sobre el hecho de que el proceso de gestión financiera y contable, está orientado a reportar sobre la eficiencia, eficacia y economía de los controles durante el año.

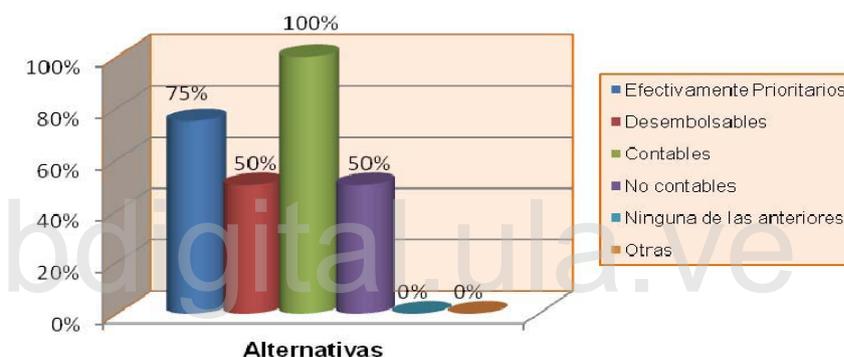
**Tabla 22. Estimación de costos**

22- La auditoría financiera permite en la toma de decisiones, estimar costos:		
Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Efectivamente Prioritarios	3	75%
Desembolsables	2	50%
Contables	4	100%
No contables	2	50%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 22. Estimación de costos**



**Análisis Tabla 22:**

La auditoría financiera según el 100% de los auditores encuestados permite en la toma de decisiones estimar costos contables; el 75% añadió que además estiman costos efectivamente prioritarios, para el 50% costos no contables y desembolsables.

Es decir, la auditoría financiera permite a estas empresas tomar decisiones respecto a diversos tipos de costos que deben estimarse, y los cuales permiten como lo dice Vieras (2009), proyectar la situación contable sobre la cual se calcularán éstos.

**Tabla 23. Facilitación de inversiones**

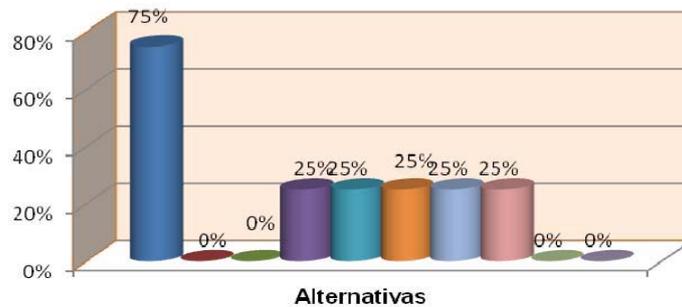
23.-La auditoría financiera permite en cuanto a las inversiones se refiere, que la empresa:

Alternativas	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Estudie la efectividad en actividades críticas del ciclo de atracción de inversiones	3	75%
Genera las inversiones	0	0%
Facilita las inversiones	0	0%
Mejora del clima de negocios	1	25%
Identificar procesos generales para proyectos de inversión en sectores de alto impacto	1	25%
Recomendaciones para mejorar las estrategias de promoción	1	25%
Facilita a la organización la toma de decisiones vinculadas a la asignación eficiente de recursos escasos, especialización	1	25%
Acumular conocimientos críticos para lograr así una acción efectiva de las inversiones	1	25%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

**Gráfico 23. Facilitación de inversiones**



■ Estudie la efectividad en actividades críticas del ciclo de atracción de inversiones
■ Genera las inversiones
■ Facilita las inversiones
■ Mejoras del clima de negocios
■ Identificar procesos generales para proyectos de inversión en sectores de alto impacto
■ Recomendaciones para mejorar las estrategias de promoción
■ Facilita a la organización la toma de decisiones vinculadas a la asignación eficiente de recursos escasos, especialización
■ Acumular conocimientos críticos para lograr así una acción efectiva de las inversiones
■ Ninguna de las anteriores
■ Otras

### **Análisis Tabla 23:**

En respuestas del 75% de los auditores encuestados, la auditoría financiera permite en cuanto a las inversiones se refiere, que la empresa estudie la efectividad en actividades críticas del ciclo de atracción de inversiones. Apenas para el 25% permite mejorar el clima de negocios, identificar procesos generales para proyectos de inversión en sectores de alto impacto, contar con recomendaciones para mejorar las estrategias de promoción, facilitar la toma de decisiones vinculadas a la asignación eficiente de recursos escasos, especialización y acumular conocimientos críticos para lograr así una acción efectiva de las inversiones. No se observaron evidencias que determinen que la auditoría financiera genere o facilite las inversiones.

Se evidencia entonces; que la auditoría financiera, no permite tomar decisiones para generar o facilitar inversiones, sino que se enfoca esencialmente en que las empresas se concentren en la efectividad de las actividades críticas para atraer futuras inversiones; las cuales para Vieras (2009), se vinculan a la asignación eficiente de recursos escasos, especialización y acumulación de conocimiento crítico para lograr así una acción efectiva de las inversiones.

**Tabla 24. Confiabilidad en los Estados Financieros**

24.- La auditoría financiera en la empresa puede evaluar:		
<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
Los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos	4	100%
El correcto uso de los recursos humanos	0	0%
El uso de los materiales, equipos	0	0%
La distribución de los materiales, equipos	0	0%
Ninguna de las anteriores	0	0%
Otras	0	0%

**Casos validos=4**

Fuente: Datos recopilados (2012)

#### **Análisis Tabla 24:**

Se evidencia claramente según el 100% de los auditores encuestados que la auditoría financiera; puede evaluar los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos. Sin embargo, no permite el correcto uso de los recursos humanos; el uso de los materiales, equipos o la distribución de los materiales, equipos.

Es decir, la auditoría financiera se enfoca en evaluar los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos, más no implica decisiones sobre el uso correcto y adecuado de recursos, pues como lo dice Vieras (2009), agrega confiabilidad a los Estados Financieros, por cuanto se emite una opinión independiente, sobre la razonabilidad de los mismos, ya que se trata de determinar si las cifras han sido acumuladas de forma equitativa razonable y veraz.

bdigital.ula.ve

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

A continuación se presentan las conclusiones y recomendaciones sugeridas a partir de los resultados obtenidos, luego de analizar la utilidad de la auditoría financiera para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida. Es importante señalar que dichos resultados para el primer, segundo y tercer objetivo específico, se obtuvieron con el cuestionario aplicado a los auditores de las empresas comercializadoras de hortalizas de municipio Miranda, estado Mérida.

#### **Conclusiones**

De acuerdo a lo planteado por la unidad de análisis se concluye:

En lo referido a las normas de auditoría de aceptación general del primer objetivo específico, se logró evidenciar que en la auditoría financiera de las empresas comercializadoras de hortalizas de municipio Miranda, estado Mérida; se toman en cuenta las normas vinculadas a las cualidades del auditor, por ello, el trabajo es realizado por licenciados en contaduría pública, con capacidad y experiencia en el campo de la auditoría para lograr así un trabajo con el mayor cuidado y diligencia profesional requeridas.

Durante la auditoría financiera, se toman en cuenta las normas sobre la organización y ejecución de auditorías financieras para la planificación, y estudio del control interno, sin embargo, no se aplican normas para la supervisión de los auditores, además no se consideran dichas normas para la elaboración del plan global y del calendario pertinente; aunque el dictamen se realice de forma adecuada.

En cuanto al segundo objetivo específico referente a las fases del proceso de auditoría financiera en las empresas comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, estado Mérida; se logró constatar que la planificación se realiza sólo para asegurar que se estudien las áreas pertinentes y se ejecuten las actividades necesarias, no obstante, no se busca el control del trabajo a realizar así como del personal que formará parte del equipo auditor.

El programa de auditoría financiera no presenta información sobre todos los aspectos que repercuten en la ejecución del trabajo; incluyendo los procedimientos y cuestionarios pertinentes, aunque prevé el trabajo del auditor, carece de ciertas características.

Durante la ejecución del trabajo de auditoría financiera se realizan diversos procedimientos como: oculares, escritos, documentales, verbales e inspección física; sólo se aplican técnicas de análisis, cálculo, confirmación, investigación y observación; además aunque el informe contiene todos los elementos que debe comprender, se presenta incongruencia en los pasos que deben seguirse para el desarrollo del trabajo como tal.

Respecto al tercer objetivo específico sobre los beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones en las Empresas Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida; se determinó que la misma permite verificar el cumplimiento de los principios de contabilidad, además de las normas tanto financieras como legales contables, facilitando la estimación de costos.

Sin embargo, la auditoría financiera no permite a las empresas tomar decisiones sobre la manera de generar o facilitar las inversiones, por ende, sólo pueden concentrarse en la efectividad en actividades críticas para atraer futuras inversiones.

En general, se puede concluir que la auditoría financiera es de gran utilidad para la toma de decisiones en las empresas Comercializadoras de hortalizas del municipio Miranda, Estado Mérida; pues estas empresas

tomando en cuenta las normas pertinentes y el desarrollo del trabajo por parte del auditor; pueden asegurar que han cumplido con las normas y principios que desde el punto de vista contable y financiero regulan su actuación, además las mismas pueden estimar los futuros costos a los cuales pueden dar pie. No obstante, mediante este tipo de auditoría no pueden a futuro facilitar las inversiones, solamente logra concentrarse en el rendimiento de sus actividades, así mismo la auditoría es de suma importancia ya que agrega confiabilidad a los estados financieros, por cuanto se emite una opinión independiente, sobre la razonabilidad de los mismos permitiendo determinar si las cifras han sido acumuladas de forma equitativa, razonable y veraz. Aunado a esto se pudo analizar que la misma permite verificar si los recursos, tanto económicos como financieros están razonablemente salvaguardados.

### **Recomendaciones**

Para el auditor de las empresas comercializadoras de hortalizas de municipio Miranda, estado Mérida:

- Realizar la auditoría con el mayor celo posible para compensar la competencia profesional del auditor.
- Cumplir con todas las normas sobre la organización y ejecución del trabajo de auditoría, permitiéndole así establecer un plan global y un calendario para que de esta manera se pueda conocer la extensión de las pruebas a realizar en su ejecución.
- Elaborar el programa de auditoría de acuerdo a las características que debe contener a fin de que cumplan íntegramente sus finalidades dentro de las normas de contabilidad y técnicas de auditoría.
- Formular el programa de auditoría tomando en cuenta todos sus aspectos tales como los procedimientos de auditoría y la asignación de responsabilidades, a fin de conocer cada técnica a emplear en la

ejecución así como el número de personas necesarias para desarrollar el trabajo.

- Se les recomienda a los auditores elaborar el memorándum de planificación de auditoría, con el fin de establecer un cronograma de actividades que les permita definir cada una de las pruebas que aplicará en su examen y sus posibles riesgos, logrando así mayor eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos propuestos.
- Aplicar todas las técnicas disponibles y desarrollar los hallazgos significativos relacionados con las tareas, a fin de soportar los resultados obtenidos y contar con evidencias suficientes y competentes para apoyar razonablemente las opiniones, juicios y conclusiones respecto a los objetivos de la auditoría.
- Mantener una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, para de esta manera mantenerlos informados sobre las desviaciones, a fin de que en forma oportuna se presenten los justificativos y se toman las acciones correctivas pertinentes.
- Redactar el informe borrador, a fin de que el último día del trabajo se comuniquen los resultados a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alvarado, V. (2005). Auditoría Financiera. (2ª ed). Ediciones Palma, S.A.Barquisimeto-Venezuela.
- Barreto, M (2001). La Toma de Decisiones. [Documento en línea].  
Disponible:<http://www.monografias.com/trabajos13/ltomadec/ltomadec.html>  
[Fecha de Consulta: 2011 Mayo]
- Biondi, M. (2005). Fundamentos de Auditoría y Contabilidad Aplicada. Ediciones Machi-López, S.A. Argentina.
- Catacora, F (2000). La base para la toma de decisiones gerenciales. Mc Graw Hill, Venezuela.
- Cepeda, G (1997). Auditoría y Control Interno. (4ta ed). Editorial Mc Graw Hill: Colombia. Santa Fe de Bogota.
- Código Orgánico Tributario (2001). Gaceta Oficial de la República de Venezuela, 37.305 (Extraordinario), Octubre 17, 2001.
- Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999). (Incluye exposición de motivos de la Asamblea Nacional Constituyente, 1999, 30 de Diciembre). Gaceta Oficial 5453. (Extraordinario), Marzo 24, 2000. Editorial Escolar, S.A. Caracas – Venezuela.
- Dávila, J (2009). La auditoría financiera en las empresas comercializadoras de productos masivos del municipio Valera estado Trujillo. Trabajo especial de grado para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de Los Andes. Trujillo.
- Declaración sobre Normas y Procedimientos de Auditoría (DNA) No 0. Federación de Colegios de Contadores Públicos. Venezuela.
- Gómez, F (1999). Análisis de Estados Financieros (teoría y práctica). Edición Fragon. Caracas, Venezuela.
- Gómez, F. (2000). Auditoría. Edición Fragon. Caracas, Venezuela.

- González, Y (2008). La auditoría financiera en la empresa servicios Agecom, C.A del estado Vargas. Trabajo especial de grado para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de Los Andes. Trujillo.
- Hurtado, J (2000). Metodología de la Investigación Holística. (5ta ed). Editorial SYPAL. Caracas.
- Ley del Ejercicio de la Contaduría Pública (1973), (1973). Gaceta Oficial N° 30.273. Del 25 de Diciembre. Caracas-Venezuela.
- Méndez, C (2001). Metodología de la investigación en Ciencias Económicas, Administrativas y contables. 3ra Edición
- Montilla, O y Herrera, L (2006). El Deber ser de la Auditoría. En Estudios Gerenciales. No. 98 Enero - Marzo de 2006.
- Pérez, F (1999). Auditoría de los estados financieros. Editorial Continental, S.A. México
- Reglamento de la Ley del Ejercicio de la Contaduría Pública (1973), Gaceta Oficial N° 30.273. Del 25 de Diciembre. Caracas-Venezuela.
- Romero, J. (2002). Principios de Contabilidad. Editorial Mr Graw Hill Interamericana. Editores, S.A. de México.
- Sierra, G (1996). Teoría de la auditoría financiera. Editorial Mr Graw Hill interamerica. Editores, S.A. de Mexico.
- Terry, G (1992). Principios de Administración. Editorial Continental, S.A. México
- Universidad Nacional Abierta (UNA) (1998). Toma de decisiones en Administración. Ediciones Ciencia y Técnica S.A. Caracas.
- Valero, L (2008). Estrategias de auditoría financiera en las distribuidoras de electrodomésticos del municipio Valera del estado Trujillo. Trabajo especial de grado para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de Los Andes. Trujillo.

Vieras, S (2009). La auditoría Financiera y la Toma de Decisiones Empresarial. 1ra Ed. Ediciones Palma, S.A. Barquisimeto-

Whittington, R (2000). Auditoría, un enfoque integral, 2ª ed. Mc Graw-Hill Interamericana S. A. Bogotá.

bdigital.ula.ve

**ANEXOS**  
bdigital.ula.ve

**ANEXO 1**  
**CUESTIONARIO**

bdigital.ula.ve



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL"  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO, ESTADO TRUJILLO

bdigital.ula.ve

**AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS  
EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE HORTALIZAS DEL MUNICIPIO  
MIRANDA ESTADO MERIDA.**

**Autora:** Br. Dianyra C. Rondón S.  
**C.I.No:** V-18.801.379

Marzo, 2012



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES.  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL".  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS.  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO

### SOLICITUD DE VALIDACIÓN

Me dirijo a usted, en la oportunidad de solicitarle muy respetuosamente, su colaboración en la validación del instrumento para ser aplicado en el desarrollo del trabajo de investigación, para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública; el cual se titula: **AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE HORTALIZAS DEL MUNICIPIO MIRANDA ESTADO MERIDA.**

Agradeciendo de antemano.

Atentamente

La investigadora  
Br. Dianyra C. Rondón S.  
C.I.No: V-18.801.379



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES.  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL".  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS.  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO

**Ciudadano (a):**

---

Reciba un cordial saludo, en la oportunidad de solicitarle muy respetuosamente, su colaboración para responder el presente cuestionario, para ser aplicado en el desarrollo del trabajo de investigación, el cual se titula: **AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE HORTALIZAS DEL MUNICIPIO MIRANDA ESTADO MERIDA**, que será presentado en la Universidad de los Andes, para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública.

Si tiene alguna duda referente al mismo, pregúntele directamente al encuestador. La información que usted facilite es de carácter confidencial, es decir, cada una de sus respuestas son de gran importancia, por lo tanto no deje de responder ningún ítem. De antemano gracias por su valiosa colaboración, todos los datos suministrados por usted serán utilizados con fines educativos.

Atentamente

La investigadora  
Br. Dianyra C. Rondón S.  
C.I.No: V-18.801.379



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES.  
NÚCLEO "RAFAEL RANGEL".  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS.  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO

**Cuestionario dirigido a los Auditores de las Empresas  
Comercializadoras de Hortalizas del Municipio Miranda Estado Mérida**

**Instrucciones**

- 1.- Marque con una equis (X) sobre el recuadro que aparece a la izquierda, la alternativa que se ajusta a su opinión, puede marcar más de una alternativa.  
2.- Por favor no deje algún ítem sin responder,  
3.- Sea completamente sincero en sus respuestas.

**Normas de auditoría de aceptación genera**

1.- La auditoría financiera aplicada en la empresa se fundamenta en normas relativas al auditor que determina su:

- |                          |                           |
|--------------------------|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Capacidad                 |
| <input type="checkbox"/> | Diligencia profesional    |
| <input type="checkbox"/> | Objetividad               |
| <input type="checkbox"/> | Independencia mental      |
| <input type="checkbox"/> | Ninguna de las anteriores |
| <input type="checkbox"/> | Otras ¿Cuáles?            |

2.- La auditoría financiera de estas empresas es desempeñada por personas que tienen:

- Título universitario de contador público nacional o revalidado
- Capacidad como auditores
- Experiencia practica
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

3.- En la auditoría financiera aplicada en esta empresa el auditor está obligado a emplear:

- El mayor celo en la realización de su examen
- La mayor diligencia en la realización de su examen
- El mayor celo en la preparación de su informe
- La mayor diligencia en la preparación de su informe
- El cuidado con sentido de responsabilidad
- La diligencia con sentido de responsabilidad.
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

4.- Las normas relativas al auditor que regulan las auditorías financieras en la empresa se enfocan en:

- Responsabilidad del auditor
- Opinión del auditor sobre los estados financieros
- Competencias del auditor
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

5.- Las normas sobre la organización y ejecución de las auditorías financieras en la empresa tratan sobre:

- Planificación del trabajo
- Supervisión de auditores
- Estudio del control interno
- Obtención de evidencias
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

6- Las normas vinculadas a la organización y ejecución del trabajo de auditoría contemplan:

- Los objetivos
- El plan global
- Los programas
- El calendario
- Procedimientos de auditoría
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

7.- Las normas relativas al dictamen indican que en el informe de auditoría financiera en la empresa se determina:

- Elaboración de estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad de Aceptación General
- Revelaciones incluidas en las notas los estados financieros están razonablemente presentados
- Expresión de una opinión en relación con los estados financieros,
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

#### **Fases del proceso de auditoría.**

8.- La planificación de auditorías financieras en la empresa tiene como objetivos:

- Aseguramiento de la atención adecuada a áreas importantes
- Identificación de problemas potenciales
- Control de la ejecución del trabajo de auditoría
- Asignación del trabajo a los miembros del equipo de auditoría
- Coordinación de actividades
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_
- Todas las anteriores

9.- Dentro de la planificación de auditorías financieras, en la empresa se consideran los siguientes aspectos:

- Identificación de riesgos de la auditoría
- Elaboración de memorándum de planificación
- Programas de auditoría
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

10.- La naturaleza y las características de la planificación de auditorías financieras depende del conocimiento de:

- Naturaleza de la empresa
- Actividad que realiza
- Entorno operativo
- Calidad del control interno
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

11.- La formulación del programa de auditorías financieras, se enfoca en aspectos tales como:

- Objetivos de la auditoría
- Alcance o período que abarca el examen
- Antecedentes de la empresa (políticas prácticas de carácter contable y administrativo)
- Cuestionario para la evaluación del control interno
- Procedimientos de auditoría por aplicar
- Asignación de responsabilidades
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

12.- Generalmente el programa de auditoría financiera elaborado en la empresa se caracteriza por:

- Previsión de trabajos efectuados por el auditor
- Cumplimiento de las normas de contabilidad
- Aplicación de técnicas de auditorías
- Conducta a seguir por los auditores
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

13.- Durante la ejecución del trabajo de auditoría financiera se procede a:

- Aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría
- Desarrollar los hallazgos significativos relacionados con las tareas
- Identificar los componentes críticos
- Concretar las evidencias
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

14.- Para la ejecución del trabajo de auditoría financiera en la empresa se siguen los siguientes pasos:

- Presentación de la empresa
- Entrevistas iniciales con empleados vinculados
- Desarrollo de los cuestionarios para evaluar el control interno
- Aplicación de procedimientos de auditoría
- Ajustes de aspectos que lo requieran
- Formulación del borrador del informe final
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

15.-Que tipos de procedimientos generales son aplicados en la auditoría financiera de esta empresa:

- Procedimientos oculares
- Procedimientos verbales
- Procedimientos escritos
- Procedimientos documentales
- Procedimientos de inspección física
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

16.- Cuales técnicas de investigación son utilizados en la auditoría financiera de esta empresa:

- Estudio general
- Análisis
- Confirmación
- Investigación
- Declaración
- Certificación
- Observación
- Calculo
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

17.- La comunicación de los resultados obtenidos de las auditorías financieras realizadas en la empresa se realiza en un informe que comprende:

- Carta de dictamen
- Estados financieros
- Notas aclaratorias correspondientes
- Información financiera complementaria
- Conclusiones y recomendaciones
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

18.- Los elementos tomados en cuenta en el informe para la comunicación de los resultados de la auditoría financiera son:

- Título del informe
- Destinatario
- Párrafo introductorio
- Párrafo de alcance
- Salvedades
- Párrafo de opinión
- Firma del auditor
- Fecha del informe
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

**Beneficios que genera la auditoría financiera para la toma de decisiones.**

19- La auditoría financiera en estas empresas permite determinar que la contabilidad se ha apoyado en:

- Que las cuentas anuales deben ser preparadas por principios contables aceptados.
- Para creer en estados financieros han de estar verificados cualificados por un experto el auditor.
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

20- La auditoría financiera permite verificar que la entidad ha dado cumplimiento a las normas financieras y legales contables, desde el punto de vista de la normativa financiera permite:

- Establecer claramente por escrito en manuales u otras publicaciones sistemáticamente organizadas y debidamente aprobadas.
- Conocer si las normas son coherentes con las leyes, reglamentos aplicables, así como con los objetivos.
- Promover la conducta de actividades autorizadas en forma eficaz, eficiente y económica.
- Proporcionar un grado de seguridad razonable de que los recursos están adecuadamente salvaguardados
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

21- En cuanto a las normas legales contables, la auditoría financiera permite a la organización asegurar sobre:

- Causación general del gasto
- Registro general del gasto
- Verificación de cuentas contables, presupuestales y bancarias
- Control de los pagos que se realizan a los contratos por concepto de honorarios, entre otros.
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

22- La auditoría financiera permite en la toma de decisiones, estimar costos:

- Efectivamente Prioritarios
- Desembolsables
- Contables
- No contables
- Ninguna de las anteriores
- Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

23.-La auditoría financiera permite en cuanto a las inversiones se refiere, que la empresa:

- Estudie la efectividad en actividades críticas del ciclo de atracción de inversiones.
- Genera las inversiones.
- Facilita las inversiones
- Mejoras del clima de negocios.
- Identificar procesos generales para proyectos de inversión en sectores de alto impacto.
- Recomendaciones para mejorar las estrategias de promoción.
- Facilita a la organización la toma de decisiones vinculadas a la asignación eficiente de recursos escasos, especialización.
- Acumular conocimientos críticos para lograr así una acción efectiva de las inversiones.
- Ninguna de las anteriores.
- Otras ¿Cuáles?

24.- La auditoría financiera en la empresa puede evaluar:

- Los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos.
- El correcto uso de los recursos humanos.
- El uso de los materiales, equipos
- La distribución de los materiales, equipos.
- Ninguna de las anteriores.
- Otras ¿Cuáles?

Fin del cuestionario  
¡Muchas gracias por su colaboración!

**ANEXO 2**  
**CONSTANCIAS DE VALIDACIÓN**  
bdigital.ula.ve