

LA AUDITORIA FINANCIERA COMO HERRAMIENTA CLAVE PARA EL  
SOSTENIMIENTO DE LAS PYME EN COLOMBIA.

VÍCTOR ALFONSO PEÑUELA GARCÍA  
CÓDIGO ESTUDIANTIL: D6301993



UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA  
EDUCACIÓN A DISTANCIA-FAEDIS  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
BOGOTÁ D.C.  
2017

LA AUDITORIA FINANCIERA COMO HERRAMIENTA CLAVE PARA EL  
SOSTENIMIENTO DE LAS PYME EN COLOMBIA.

VÍCTOR ALFONSO PEÑUELA GARCÍA  
CÓDIGO ESTUDIANTIL: D6301993

ASESOR

YANNETHE CRISTINA CUBIDES GARZÓN



UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA  
EDUCACIÓN A DISTANCIA-FAEDIS  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
BOGOTÁ D.C.  
2017

## **Agradecimientos**

La elaboración de este ensayo ha sido posible gracias a la colaboración de la Universidad Militar Nueva Granada – UMNG, por poner a mi disposición tutores que brindan un apoyo incondicional.

Deseo expresar mi más sincero agradecimiento a la profesora YANNETHE CRISTINA CUBIDES GARZÓN, a quien me gustaría expresar mi más profundo agradecimiento por hacer posible la realización de esta opinión.

Agradezco también a todos mis familiares, amigos y compañeros de empresa, por el apoyo que me han dado durante la elaboración del presente trabajo.

A Dios por permitirme la oportunidad de vivir y disponer de tiempo para la elaboración de este documento.

## Contenido

RESUMEN.....	2
PALABRAS CLAVES: AUDITORIA, DICTAMEN, ESTADOS FINANCIEROS, MITIGAR, RIESGO.....	2
ABSTRACT.....	3
KEY WORDS:.....	3
AUDIT, OPINION, FINANCIAL STATEMENTS, MITIGATE, RISK. ... <b>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</b>	
1. ANALIZAR LA AUDITORÍA FINANCIERA COMO HERRAMIENTA PARA EL SOSTENIMIENTO DE LAS PYMES.....	4
2. EL IMPACTO QUE TIENE LAS AUDITORIAS FINANCIERAS PARA EL CRECIMIENTO Y SOSTENIMIENTO DE LAS PYMES.....	7
3. PORQUE ES IMPORTANTE LA IMPLEMENTACIÓN Y DESARROLLO DE LAS AUDITORIAS FINANCIERAS EN LAS PYME COLOMBIANAS. ....	10
4. CONCLUSIONES.....	13
BIBLIOGRAFÍA.....	14

## RESUMEN

En Colombia crece a diario de manera significativamente la creación de empresas pyme debido a los altos índices de emprendimiento en busca de impulsar la economía propia o familiar y a su vez la del país, no obstante el indicador de fracaso de este tipo de empresas en su primer año es elevado y por ende preocupante, esto no se debe solamente a factores económicos del país o por las deficientes políticas estatales respecto a ellas, muchas de estas empresas no logran sostenerse en el tiempo debido a la toma de decisiones inadecuadas por parte del administración empresarial. El presente trabajo abordara la importancia de la auditoría financiera como la herramienta más útil en el manejo de la información financiera generando una evaluación coherente. A partir de este análisis se determina el comportamiento y desarrollo operacional de la compañía estos resultados permiten la toma de decisiones de forma efectiva, al implementarse esta auditoría en una organización los procesos productivos y administrativos generan mejoras continuas, logrando un sostenimiento sólido con el tiempo.

Este ensayo es de tipo argumentativo basado en un análisis documental interpretando la importancia de la auditoría financiera, a partir de variables cualitativas y cuantitativas; el papel que juega como aporte económico en el funcionamiento productivo de la empresa. A través de la auditoría se evalúa cada uno de los principios contables, de manera que su funcionalidad está encaminada hacia el cumplimiento y crecimiento de los objetivos proyectados para el crecimiento de la organización.

Por otro lado, el manejo correcto de la información financiera lograra que exista un sistema efectivo que ayude a identificar y a diagnosticar los problemas financieros de una compañía; enfocar la auditoría financiera como una herramienta principal para la toma de decisiones del gobierno empresarial que está iniciando en un mercado o que posee una trayectoria, pero no ha crecido, permitirá ver los diferentes campos de acción directos o indirectos dentro de la organización que abarcan la implementación de este tipo de auditoria la cual facilita un foco claro y definido en la dirección hacia un crecimiento sostenible en el tiempo; Por ende se pretende mostrar la auditoría financiera como una inversión para la compañía a corto mediano y largo plazo que busca generar una cultura organizacional eficiente y adaptable a los cambios continuos de la economía colombiana y la global a través de la mejora continua y la innovación; teniendo en cuenta el papel que juega el profesional de contaduría en la implementación y desarrollo de la auditoría financiera para el ente económico

**PALABRAS CLAVES:** Auditoria, dictamen, estados financieros, mitigar, riesgo.

## ABSTRACT

In Colombia, the creation of enterprises SMEs due to high rates of entrepreneurship in search of boost own economy or family member and at the same time grows daily in a way significantly of the country. However, the indicator of failure of such enterprises in its first to non is high and therefore worrying, this is not only to economic factors in the country or by the State political deficient about them, many of these companies fail to sustain over time due to inadequate decision-making on the part of the enterprise management. The present study addressed the importance of the financial audit as the most useful tool in the management of financial information generating a coherent assessment. From this analysis, it determines the behavior and operational development of the company, these results allow decision making effectively, by implementing this audit an organization productive and administrative processes generate continuous improvement, achieving a solid support over time.

This essay is argumentative type based on a documentary analysis interpreting the importance of the financial audit, the role that plays as economic contribution in the productive functioning of the company. Through the audit it is evaluated each one of the accounting principles, so that its functionality is aimed towards the fulfilment and growth goals projected for the growth of the organization. On the other hand, the correct handling of financial information will achieve that there will be an effective system that will help to identify and diagnose the financial problems of a company;

Focus on the financial audit as a main tool for decision making of corporate governance which is starting in a market or that has a history, but they have not grown, it will allow to see the different fields of, direct or indirect actions inside the organization which covers the implementation of this type of audit. It also facilitates a clear and definite focus in the direction towards a sustainable growth in time. Therefore, we seek to show the financial audit as an investment for the company in a short medium and long term that seeks to generate an organizational culture, efficient and adaptable to the continuous changes of the global and Colombian economy in a continuous improvement and innovation.

**KEY WORDS:** Audit, report, financial statements, mitigate, risk.

## 1. Contexto de la auditoría financiera para las pymes en Colombia

En Colombia las pymes desarrollan un papel importante en el movimiento económico porque constituyen los grupos mayoritarios de los negocios en todos los sectores, además generan más de la mitad de los empleos, esto sucede también en la economía global las pymes son determinantes para su desarrollo y de acuerdo a el comportamiento que muestran a este nivel las cifras son equivalentes a las nuestras donde se evidencian altos índices de nacimiento y mortalidad de pymes, lo que se interpreta como un elevado porcentaje de fracaso en sus primeros años y que muy pocas logran crecer o sostenerse en el tiempo. Las pymes representan más de 90% del sector productivo nacional es responsable de 35% del PIB y genera 80% del empleo, por otro lado su capacidad de producción está restringida por factores internos y externos, así lo ven diferentes actores de la vida económica nacional. (Revista Dinero, 2017)

En Colombia conforme a la ley 905 de 2004, la cual modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana, las pymes se definen en el artículo segundo de la siguiente manera.

Se entiende por micro incluidas las Famiempresas, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, rural o urbana, que responda a dos de los parámetros de clasificación como el número de trabajadores y el total de activos:

- **Microempresa:** es aquella en donde no supera a diez trabajadores en su personal, contiene activos totales excluida a vivienda por valor inferior a 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- **Pequeña Empresa:** es aquella que se compone entre once a cincuenta trabajadores de su personal, sus activos totales corresponden en monto mayores a 501 y menores a 5.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- **Mediana Empresa:** su planta de personal comprende entre 51 y 200 trabajadores y activos totales entre 100.000 a 610.000 Unidades de Valor Tributario (UVT). (ley 905, 2004, art. 2)

Las PYMES en el panorama empresarial colombiano aportan cerca del 38% del PIB total, según el DANE las PYMES generan alrededor del 67% del empleo en el país, el 45% de la producción manufacturera, el 40% de los salarios y el 37% del valor agregado. Las PYMES en términos generales representan cuatro centros productivos Cundinamarca, Antioquia, Valle y Atlántico.

Dentro del sector de las PYMES se observa una gran concentración en la industria con el 71% de producción, los principales sectores son alimentos, cueros, calzado, madera, textil y confecciones, artes gráficas, plástico, químicos, metalúrgicos, metalmecánicos, autopartes y minerales no metálicos. De acuerdo con el informe de Confecámaras en el 2016 aumento 15.8% la creación de empresas en

Colombia, 76.794 sociedades y 222.838 personas naturales, la constitución de sociedades aumento 21.15% respecto al 2015, las matriculas de personas naturales se incrementaron en un 14% pasando de 195.553 a 222.838, de las 299.632 unidades económicas creadas la mayor concentración se encuentra en el sector del comercio 37.1%, seguido de alojamiento y servicio de comida 13.1%, industria manufacturera 10.7%, actividades profesionales y científicas 7.6%, construcción 5.8%, actividades de servicio administrativos y de apoyo 4.4% y otras actividades de servicio 4%.

Todas estas fluctuaciones que las pymes generan, producto de las dinámicas económicas locales y extranjeras y especialmente en su forma de realizar sus procesos internos dentro de una estructura empresarial que no fomenta una proyección frente a un modelo estandarizado y mediante un sistema de análisis y control financiero, propician su prematuro fracaso o limitado crecimiento. Pero para conducir a la organización a un nivel más competitivo con mejores ingresos que le permitan ser sostenible con oportunidades de apertura de mercado logrando así auto abastecerse y generar desarrollo a su región. Es necesario ver a la auditoría financiera no como el control o mecanismo de detección de inconsistencias fraudulentas sino como una connotación de herramienta para el sostenimiento.

Pese a que en Colombia se han desarrollado normas que ayudan a promover el crecimiento de las PYMES como lo son la (ley 905, 2004), “Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones”. Cabe resaltar las estrategias definidas por el Consejo Nacional de Política Económica y social CONPES, dentro de las cuales se encuentra la facilidad del acceso a servicios financieros, el fomento a la formalización de la actividad empresarial, el fomento al desarrollo de mercado de servicio no financiero de desarrollo empresarial, el fortalecimiento de la capacidad de innovación y la transferencia de tecnología, la promoción del uso de las TIC, el acceso a la formación para el trabajo, la facilitación del acceso a mercados, el fomento del emprendimiento y la promoción de la articulación productiva y la asociatividad empresarial; sin embargo existe en Colombia un gran porcentaje de fracaso económico de las pymes, el 29,4% de las empresas sobreviven a sus primeros cinco años de vida, esto es, de cada 100 empresas formalmente creadas, solo 29 subsisten después de cinco años. Las tasas de supervivencia difieren sustancialmente según el tipo de organización jurídica de la empresa; en sociedades esta tasa se ubica en 42,8% mientras en personas naturales es del 25,2%, la tasa de supervivencia de las personas jurídicas es 1,7 veces superior a la que exhiben las personas naturales y 1,5 veces la registrada para el total de empresas. (Confecámaras, 2016)

Este fracaso de las pymes afecta de manera significativa el desarrollo socio-económico del país, por lo tanto es necesario analizar e interpretar los diferentes factores que causan este problema, inicialmente se puede concluir que el fracaso se genera como consecuencia de la dinámica en la economía global y la deficiencia en las políticas estatales las cuales no garantizan una sana competencia en el mercado, estos son detonantes externos que afectan directa e indirectamente su desarrollo y sostenimiento, pero existe un factor constante que conlleva al fracaso de las empresas el cual motiva este ensayo, es la gestión insuficiente o equivocada del control interno de las pymes en materia financiera, por ello es importante enfocar la auditoría financiera como herramienta para el sostenimiento de las pymes, la cual toma un valor importante ya que la prioridad de todas las empresas es crecer, posicionarse en el mercado y sostenerse en el tiempo, para esto es necesario el control financiero conocer de primera mano la información y su estado real en intervalos regulares, está a su vez debe ser confiable para la correcta toma de decisiones por parte de los diferentes actores involucrados en el proceso.



Para resaltar la auditoría financiera como herramienta es necesario mencionar que los objetivos y principios generales que gobiernan la auditoría de estados financieros se encuentran contemplados en la Norma Internacional de Auditoría.

La norma (NIA) 200, la cual fue emitida por Federación Internacional de Contadores (IFAC), menciona en su numeral 3 que el objetivo de una auditoría es aumentar el grado de confianza de los usuarios de los estados financieros. Esto se logra mediante la expresión, por parte del auditor, de una opinión sobre si los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con un marco de información financiera aplicable. En la mayoría de los marcos de información con fines generales, dicha opinión se refiere a si los estados financieros expresan la imagen fiel o se presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco. Una auditoría realizada de conformidad con las NIA y con los requerimientos de ética aplicables permite al auditor formarse dicha opinión.

La auditoría financiera no es solamente la revisión de los estados financieros, es un conjunto de herramientas que se desencadenan del dictamen del auditor entre ellas está la prevención de fraudes o desfalcos al interior de la empresa, seguida por el suministro de datos para la elaboración de propuestas de cambio en la estructura organizacional o en las estructuras contables, así mismo son la base para tomar acciones inmediatas en caso de insolvencia o reestructuración patrimonial y en caso que se proyecte la venta de la empresa son proveedoras de datos financieros adecuados tanto para el vendedor como para el comprador; es en este escenario que el contador público, auditor juega un papel importante constituyéndose en un valor agregado para las pymes permitiendo a la organización un mayor nivel de competitividad accediendo de manera más eficaz a los servicios de instituciones financieras tanto públicas como privadas (Hulett & Escalante, 2010, pág. 26)

De igual manera existen otras responsabilidades adicionales o inherentes al papel que desempeña el auditor, contenidas en la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 720, emitida por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) que trata de las responsabilidades del auditor con respecto a otra información; “El auditor puede tener responsabilidades adicionales, derivadas de requerimientos legales o reglamentarios, en relación con la otra información, que queden fuera del alcance de esta NIA. Por ejemplo, algunas jurisdicciones pueden requerir que el auditor aplique procedimientos específicos a una parte de la otra información, tal como datos adicionales obligatorios, o que exprese una opinión sobre la fiabilidad de los indicadores de resultado descritos en la otra información. Cuando existen dichas obligaciones, las responsabilidades adicionales del auditor vienen determinadas por la naturaleza del encargo, así como por disposiciones legales o reglamentarias y normas profesionales. Si dicha otra información se omite o contiene deficiencias, disposiciones legales o reglamentarias pueden requerir al auditor que dé cuenta de ello en el informe de auditoría”. (Federación Internacional de Contadores (IFAC), 2004, Apartado. A1)

Teniendo en cuenta lo anterior el auditor independiente una vez realizado su dictamen sobre los estados financieros emitirá un informe sobre el control interno, el cual ha de servirle a la empresa para evaluar la operatividad del mismo y tomar decisiones orientadas a fortalecerlo y, consecuentemente, mejorar la calidad de la información presentada en los estados financieros. (Hulett & Escalante, 2010, pág. 27)

Sin embargo las pequeñas y medianas empresas han dejado de lado la importancia de contar con un sistema de Control Interno adecuado y adaptado a sus necesidades, esto sumado a que gran parte de las empresas catalogadas en este sector son originadas en industrias familiares o unipersonales, en gran parte de los casos carecen de formación académica, conocimientos técnicos y de formalidad empresarial; que impiden el adecuado manejo de flujos, procedimientos, manuales y políticas claras y establecidas que permitan tener una guía para el desarrollo de sus actividades (Rodríguez, Castaño, & Mora, 2011)

Por lo tanto, es importante la auditoría financiera en la empresa como un mecanismo de control ya que indica de manera real y general la administración financiera, sugiriendo en su dictamen implantar mejoras en los sistemas de recolección, control y manejo de la información financiera si fuere el caso, con el fin de establecer o mejorar los sistemas de control interno. Teniendo en cuenta que el control más importante en la organización es el financiero y administrativo. Las pymes además de tener un departamento de contabilidad integrado por personal capacitado para la ejecución de actividades interdisciplinarias encaminadas al cumplimiento de aspectos de vigilancia y control financiero efectivo deben contar con una auditoría financiera.

La auditoría financiera como herramienta, evalúa, hace seguimiento detallado de los procesos y procedimientos que ejecuta la empresa su eficiencia, eficacia y efectividad son de gran apoyo en el análisis periódico para el crecimiento y fortalecimiento financiero de la empresa; mitigando y previniendo posibles riesgos. Constituyéndose así en un respaldo económico para la apertura y expansión de nuevos clientes o mercados regionales sostenibles y por qué no extranjeros con responsabilidad social y empresarial. Es así que surge la vital importancia de la auditoría financiera como elemento de la administración que ayuda y coadyuva en la obtención y proporcionamiento de información contable-financiera, y la administrativa y operacional complementaria que permiten conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia para guiar su destino. (Santillana, 2004)

## **2. El impacto que tiene las auditorías financieras para el crecimiento y sostenimiento de las pymes**

Las variables individuales de cada empresa, así como las variables del entorno en el que se desenvuelve su actividad empresarial, afectan notablemente su capacidad para continuar en el mercado y crecer en él. Pues una nueva empresa decide incorporarse a un determinado mercado en función de los beneficios esperados; sin embargo, en la mayoría de casos su actividad se desarrolla en un entorno competitivo que, de acuerdo con las características de la industria, presenta barreras a la supervivencia empresarial. En efecto, se presenta un elevado riesgo empresarial, particularmente en los primeros años de vida. (Confecámaras, 2017)

Las auditorías financieras impactan de manera proporcional el crecimiento y el sostenimiento de las empresas de manera positiva debido a que no solo se encargan de velar por una información real y verídica si no que permiten tener controlada el área financiera pilar de todas las empresas, esto ayuda al control de los costos por ejemplo; determinar en qué área o departamento de la empresa se están generando grandes gastos de dinero que no permiten una buena rentabilidad o que proceso no es del todo eficiente y está generando pérdidas, si las empresas entendieran que auditar los resultados les significa mayor control y mejor toma de decisiones también garantizarían su sostenimiento en el tiempo y no se tendrían cifras desalentadoras como las actuales.

Siguiendo con el análisis económico de Confecámaras se resalta que, más de la mitad de las empresas nuevas fracasan en los primeros cinco años de vida. Sólo en el primer año desaparecen, en promedio, entre el 20 y 30% de las empresas nacientes. A partir de este año el porcentaje de compañías que mueren aumenta aproximadamente 10 puntos porcentuales cada periodo, de suerte que, después de cinco años solo permanecen activas cerca del 50% de estas firmas. (Confecámaras, 2017), según el artículo de la revista Dinero ¿Por qué fracasan los negocios en Colombia? Menciona que estudios de la Cámara de Comercio de Bogotá estiman que después de un año, el 55% de las empresas sobreviven y solo un 23% logra cruzar el umbral de los 3 años. (Sánchez, 2016), esto se debe a factores como el elevado endeudamiento, la reducción en las ventas, la complejidad de la competencia, la falta de personal calificado y especialmente los malos manejos administrativos.

El fracaso de las pymes es directamente proporcional a una deficiente administración por parte de la gerencia, la cual no toma medidas de control en sus procesos, no desarrollan planes estratégicos en busca del cumplimiento de las metas pactadas y no determinan una visión clara de sus objetivos a corto, mediano y largo plazo, estos mencionadas anteriormente son algunos de los problemas que las conducen a la quiebra y que se puede minimizar o contrarrestar con la implementación de la auditoría financiera como una herramienta para la correcta toma de decisiones.

Las empresas en Colombia dentro de su desarrollo de negocio cumplen con su actividad comercial y en ocasiones solo logran mantenerse, por lo tanto no alcanzan a sostenerse en el tiempo, es necesario aplicar medidas de control que les permita crecer y trascender a la apertura económica alcanzando posicionamiento de nuevos mercados para estructurarse como una organización estable. Por ende es indispensable que la dirección de la compañía genere estrategias y lineamientos dentro de su planeación para tal fin basados en el informe de auditoría financiera.

Las pymes han de conocer en qué consisten y cuáles son los objetivos que se persiguen con la auditoría financiera, a fin de que le den la importancia que la misma tiene, evalúen la posibilidad de contratar los servicios de un contador público que analice los estados financieros y se emita una opinión independiente sobre éstos (Hulett & Escalante, 2010)

La organización deberá considerar como parte de la definición estratégica de su negocio (entendido este como el desarrollo de su objeto social), no solamente las necesidades y

expectativas de la comunidad objetivo y/o asociados, sino también deberá involucrar a los otros actores que afecten o resulten afectados por el desarrollo de su actividad, a fin de construir un modelo integral que genere un desarrollo sostenible en el tiempo para la entidad, sus miembros y su entorno. (Cámara de Comercio de Bogotá, 2017)

El crecimiento económico es la búsqueda diaria de los empresarios de vanguardia, siempre están creando estrategias y ventajas competitivas frente a su competencia directa, con el fin de posicionarse en el mercado, pero también se debe tener en cuenta como base fundamental para el crecimiento de las empresas el control de todo el sistema financiero esto abarca la revisión y análisis de los estados financieros los cuales deben contener información suficiente y veraz que evidencie el estado actual de la empresa para así tomar correctivos en los procesos operativos y comerciales que no están conduciendo a los objetivos planteados.

Sin embargo en relación con el origen de la empresa, se presume que las sociedades extranjeras presentan mayores probabilidades de sobrevivir que las firmas de propiedad nacional, ya que las primeras regularmente se ven beneficiadas por la existencia de políticas fiscales y monetarias diseñadas para promover la inversión extranjera directa y, además, tienen mejor acceso a la tecnología y recursos financieros. (Confecámaras, 2017)

La auditoría de estados financieros tendrá la oportunidad de mejorar el desempeño de la empresa en aspectos como; su gestión interna la cual hace referencia a la eficiencia y eficacia del control interno, ayuda al control de los sistemas de información contable, analizando y estableciendo un orden en la construcción y regulación de la operación general a través de indicadores de gestión, estadísticas y muestras que forjan una empresa a ser más competitiva en el control de sus gastos y costos.

Por otro lado la auditoría financiera debe analizar y dictaminar de manera técnica si la empresa está manejando adecuadamente su información financiera, así mismo si se está cumpliendo con los estándares contemplados en su planeación estratégica y otros aspectos económicos significativos como la financiación, en busca del crecimiento por medio del apalancamiento financiero todo esto basado en el dictamen del auditor, este indicara si actualmente se están ejecutando de manera apropiada. Teniendo en cuenta la norma internacional de auditoria (NIA) 520, que establece los procedimientos analíticos.

El apalancamiento financiero es un mecanismo de financiación para las empresas generando liquidez esto permite una mayor inversión aumentando así la rentabilidad, para esto es necesario medir constantemente el comportamiento, la rentabilidad, su capacidad de endeudamiento, el estado de liquidez de la organización, la gestión de los costos y el uso correcto del mantenimiento del capital de trabajo, así mismo medir el riesgo financiero que tiene la compañía con el fin de tomar decisiones acertadas y medidas objetivas encaminadas al mejoramiento productivo y operativo de la empresa, respaldadas por un dictamen financiero que contribuya a cuidar y mantener la inversión inicial garantizando que la empresa sea sostenible.

Así como un país requiere de la información que producen sus institutos de estadística para que los gobernantes tomen mejores decisiones, las empresas requieren de datos, cifras e

insumos que permitan orientar sus directrices. Pero más allá de volumen, la calidad es la característica esencial (Revista Dinero, 2017)

Por tal motivo se pretende resaltar la importancia de implementar la auditoría financiera dentro del sistema de gestión de calidad en las pyme con el fin de tener información confiable, clara, completa y oportuna impactando de manera proporcional en el crecimiento y fortalecimiento mediante un control serio de sus estados financieros, permitiendo salvaguardar el capital de trabajo y logrando crecer en el mercado a través del tiempo. Esta auditoría se desarrolla como herramienta de la administración prestando asistencia para la toma de decisiones.

### **3. El papel del contador en la implementación y desarrollo de las auditorías financieras en las pymes colombianas.**

Las empresas son creadas entre otras razones con el fin de ser líderes en el mercado, incrementar sus ventas, aumentar sus ingresos, generar mayores utilidades, sostenerse en el tiempo, siendo competitivas y sostenibles, esto se convierte en un reto para la administración debido a la dinámica de los mercados globales, buscar estrategias de posicionamiento son los objetivos más importantes para cumplir la meta. Para lograr estos objetivos es importante focalizar la auditoría financiera como eje principal de la gerencia para la correcta toma de decisiones, permitiendo mitigar e identificar los riesgos más frecuentes que llevan las empresas al fracaso

La ley 43 de 1990, que reglamenta la profesión de contador público, y determina las actividades relacionadas con la ciencia contable como todas aquellas que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, certificaciones que se expidan con fundamento en libros de contabilidad, revisoría fiscal, prestación de servicios de auditoría, así como todas aquellas actividades conexas con la naturaleza de la función profesional de Contador Público, tales como : la asesoría tributaria, la asesoría gerencial, en aspectos contables y similares.

Las normas de auditoria generalmente aceptadas se relacionan con las cualidades profesionales del Contador Público, con el empleo de su buen juicio en la ejecución de su examen y en su informe referente al mismo, basadas en normas personales, en normas relativas a la ejecución del trabajo y en normas relativas a la rendición de informes (ley 43 de 1990).

El contador público es entonces el garante en el desarrollo de las auditorías financieras, es de gran importancia ya que el conocimiento la experiencia y las habilidades le permiten tener las cualidades necesarias para ejercer como auditor financiero de manera competente , este siempre esta actualizado lo que le permite ofrecer el mejor servicio a la compañía, sin embargo el papel más importante que tiene no es el de revisar los estados financieros presentados , el más importante es el de generar estrategias que permitan que la empresa alcance los objetivos pactados manteniendo imparcialidad pero generando ideas, asesorando de manera idónea la

dirección en la toma de decisiones de acuerdo a las necesidades de la empresa, para que se tenga la certeza de la independencia el contador público no podrá ejercer actividades propias de su profesión dentro de la misma empresa, por esta razón los auditores no se vinculan a las empresas mediante contrato laboral ya que esto supone subordinación.

Por esto es necesario que el profesional contable que desarrolla la auditoría financiera en una Pyme no este expuesto a ningún conflicto de interés, que sea visto como un asesor de la compañía y no como un inspector, no es solo vigilar los estados financieros también debe evaluar políticas procesos, procedimientos, principios y todo aquello que involucre el buen funcionamiento teniendo en cuenta principio de eficiencia, eficacia y efectividad de los procesos de la empresa.

El auditor debe identificar de manera inmediata los principales riesgos a los que está expuesta la empresa entre los cuales se tienen ; El riesgo de mercado que se puede presentar por la variación de los precios previamente cotizados en el mercado, el riesgo de crédito hace referencia a incumplimientos de pagos el manejo eficiente de la cartera la cual pueden generar inconvenientes de liquidez, por último el riesgo operacional se refiere puntualmente a errores humanos u operativos en producción o gestión. Es indispensable que la gerencia mitigue los tres riesgos anteriormente mencionados, aunque existen muchos más relacionados con el sostenimiento de la empresa, estos son los más usuales desde la auditoría financiera por lo que se hace necesario crear políticas claras para minimizarlos o eliminarlos a través de una efectiva planeación estratégica.

La valoración de los riesgos financieros es un componente primordial en el control interno y la empresa lo debe implementar para identificar riesgos puntuales de la información financiera en el negocio, esto forma la base para establecer que riesgos se deben administrar. En el caso de las empresas pequeñas es probable que el proceso de valorar los riesgos este menos estructurado y sea informal, estos pueden identificarlos por medio de la práctica de actividades diarias a través del personal que serían la valoración del riesgo interno, los clientes y proveedores son quienes permiten entender los riesgos externos debido a su constante interacción haciendo que el reconocimiento de los riesgos sea de manera implícita y no de manera explícita, sin embargo la forma más adecuada de conocer al detalle los riesgos y darles un mejor tratamiento es documentando de modo explícito los factores del riesgo.

En el caso de las medianas empresas la valoración de los riesgos se determina mediante un estudio detallado y documentado realizando un seguimiento constante a estos, los cuales han sido identificados previamente con el fin de mitigarlos y eliminarlos lo más pronto posible evitando daños por mínimos que sean. Cuando los factores de riesgos son documentados y valorados por un auditor el siguiente paso es que los resultados se discutan con la dirección de la empresa, asegurando de este modo que algún riesgo no se haya pasado por alto.

En la medida que la dirección de la empresa entienda la importancia y los beneficios que trae implementar un proceso formal de valoración de los riesgos y documentar todos los procedimientos que desarrolle con el fin de identificar cuáles son los riesgos más relevantes de la información financiera y valorar así la probabilidad de que ocurran nuevamente tomando acciones para administrarlos de manera correcta.

Adicionalmente valorar los riesgos también evita los fraudes que son cometidos de manera premeditada por una o varias personas de la administración que tienen a cargo personal o terceros permitiéndoles así engañarlos para obtener su ventaja personal que generalmente es injusta e ilegal, estos fraudes implican fugas altas de dinero que desequilibran la estabilidad de la empresa, para que esto no suceda el control interno anti-fraude es el siguiente compromiso más fuerte por quienes hacen parte de la dirección implementando y articulando valores y compromisos con ética fortaleciéndola así día a día sin importar si es pequeña o mediana la empresa.

Si bien es cierto es responsabilidad de la gerencia el progreso y prosperidad de la empresa que dirige y en el caso de los auditores llevar a cabo un servicio que intenta beneficiar a los distintos interesados en la empresa, por medio de la aportación de algún grado de seguridad sobre la confiabilidad de los datos financieros esenciales para variadas decisiones importantes. Con seguridad, estos son propósitos compatibles; la gerencia se constituye en uno de los interesados que deben beneficiarse con la disponibilidad de información verificada. De aquí que exista una mutualidad de intereses, y es razonable suponer que no tiene por qué existir conflicto entre auditor y gerencia (Sanchez, Sierra, Perez, & Castrillo, 2012, pág. 33)

Pero más allá de conocer los riesgos de la empresa y tener en cuenta el dictamen del auditor es indispensable el conocimiento de la empresa en todas sus áreas de desarrollo, hacer seguimiento puntual a todas las actividades, leer los estados financieros y obtener conclusiones de los mismos. La auditoría financiera actual además de emitir el concepto técnico de los estados financieros ha tomado un rumbo hacia la detección de uno de los flagelos que atacan fuertemente nuestra sociedad como es la corrupción, esto no solamente se presenta en el ambiente gubernamental sino también en las empresas privadas, que en cualquier caso se convierten en deterioro de la economía, como toda acción tiene una reacción esta situación obliga a que la auditoría financiera tome medidas en pro de la responsabilidad social.

Como se ha visto en los capítulos anteriores la auditoría financiera es una herramienta para el desarrollo y crecimiento de una empresa ya que permite soportar las decisiones de los administradores en materia financiera y dar una perspectiva veraz del estado actual, esta auditoria facilita el crecimiento económico de la empresa siendo un elemento facilitador de nuevas formas de inversión, por lo tanto es necesario implementar las normas de auditoria y detectar áreas de oportunidad en el control del patrimonio, el dictamen del auditor financiero aporta información que permitirá diseñar estrategias para mejorar la rentabilidad y optimización de sus recursos, la auditoría financiera también ayuda a la empresa sugiriendo mejoras a la planeación estratégica impactando esto de manera positiva y significativa la rentabilidad de compañía ya que asesora a la gerencia en la correcta toma de decisiones logrando así los objetivos establecidos.

## CONCLUSIONES

Implementar una auditoría financiera como herramienta para la toma de decisiones por parte del gobierno empresarial se convierte en una estrategia efectiva para el sostenimiento y crecimiento de la empresa, por lo tanto este tipo de auditoría debe ser interpretada como una inversión no como un mecanismo de control establecido por la gerencia, un tercero o por un ente estatal, con el fin de identificar posibles fraudes o ser un canal para el hallazgo de evidencias en casos de actos ilícitos. Pese a que esto hace parte del resultado final descrito en el dictamen del auditor, esta auditoría también es proveedora de información adicional que analizada se convierte en la fuente para determinar y orientar planes estratégicos encaminados a la consecución de las metas pactadas. Es importante destacar que la auditoría financiera puede ser un valor agregado a los beneficios que se obtienen de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES.

Por lo tanto más allá de generar una información contable, financiera ordenada y conforme a lo dispuesto por la ley, las PYMES deben planear eficientemente sus procesos financieros a través de un método el cual se puede generar mediante una auditoría financiera las cuales pueden establecer estrategias para que la empresa utilice sus recursos adecuadamente y así dirigir y controlar los movimientos de entrada y salida del dinero.

Para que la auditoría financiera cumpla con su función y contribuya al mejoramiento de la empresa debe generar dentro de la compañía los siguientes procesos; un tipo de investigación general de la compañía y otro tipo de investigación específico, el primero permite definir los aspectos comunes de la compañía como aspectos de carácter jurídico, fiscales, contables y financieros, movimientos de mercancía o venta de servicios de acuerdo al caso y los segundos aspectos específicos tales como el objeto social, bienes inmuebles y contratos en general.

Al realizarse la auditoría financiera se espera del auditor que siga requisitos, procedimientos y lineamientos con el fin de mitigar los riesgos en la empresa, que en su proceso no fueron descubiertos, es por eso tan importante la opinión del auditor que emite un concepto de razonabilidad, es necesario destacar que el auditor no es el directo responsable de los fraudes o los errores pero si debe cumplir con su código de ética profesional tener principios como integridad, independencia, competencia profesional, ejecutando así todas las normas técnicas con seguridad razonable y responsabilidad de los estados financieros teniendo en cuenta que el objetivo de la auditoría financiera es tener la certeza que fueron elaborados de manera correcta.

El Contador público en su papel como auditor adquiere un mayor compromiso social, por lo que sus valores éticos en el desarrollo de su función independiente deben ser inquebrantables, así como las auditorías financieras han tomado un enfoque diferente



abarcando propósitos y objetivos como el crecimiento y sostenimiento de las empresas mediante la implementación y el fortalecimiento de estrategias dirigidas a la correcta administración financiera basada en el dictamen del auditor, en consecuencia el contador público debe afianzar aún más su compromiso ético con la sociedad debido a la responsabilidad que se adquiere con los avances y transformaciones producto de la internacionalización de la profesión.

## Bibliografía

- Cámara de Comercio de Bogotá. (2017). Responsabilidad Social Empresarial, Reporte de Sostenibilidad y Evaluación SMETA., (pág. 1). Bogotá. Obtenido de <http://www.ccb.org.co/Eventos-y-capacitaciones/Nuestros-eventos/Diplomados/Responsabilidad-Social-Empresarial-Reporte-de-Sostenibilidad-y-Evaluacion-SMETA-Incluye-curso-de-Auditorias-SEDEX-SMETA-y-codigo-de-conducta-ETI>
- Confecámaras. (2016). *Nacimiento y Supervivencia de las empresas en Colombia*. Bogotá. Obtenido de [http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Cuadernos\\_de\\_analisis\\_economico/Cuaderno\\_de\\_An%20%B0lisis\\_Economico\\_N\\_11.pdf](http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Cuadernos_de_analisis_economico/Cuaderno_de_An%20%B0lisis_Economico_N_11.pdf)
- Confecámaras. (2017). *Determinantes de la supervivencia empresarial en Colombia*. Bogotá. Obtenido de [http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Cuadernos\\_de\\_analisis\\_economico/Cuaderno\\_de\\_An%20%B0lisis\\_Economico\\_N\\_14.pdf](http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Cuadernos_de_analisis_economico/Cuaderno_de_An%20%B0lisis_Economico_N_14.pdf)
- Federación Internacional de Contadores (IFAC). (2004). Norma Internacional de Auditoría 720. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20720%20p%20def.pdf>
- Hulett, N., & Escalante, P. (2010). *Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pyme's: Una revisión documental*. Merida.
- mantilla, s. (2008). *Auditoría financiera de PYMES*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Marques de Almeida, J. J. (2011). *Nuevas tendencias en la auditoría*. Portugal.
- Revista Dinero. (25 de Mayo de 2017). ¿Cómo tomar buenas decisiones empresariales? *Dinero*, 25. Obtenido de <http://www.dinero.com/edicion-impresa/informe-especial/articulo/como-tomar-buenas-decisiones-empresariales/245753>
- Revista Dinero. (2017). Los retos que enfrentan las mipymes en Colombia. *Dinero*.
- Revista Dinero. (12 de 02 de 2017). Los retos que enfrentan las mipymes en Colombia. *Dinero*, 50. Obtenido de <http://www.dinero.com/edicion-impresa/pymes/articulo/los-retos-que-enfrentan-las-mipymes-en-colombia/241586>
- Ley N° 43 . Diario Oficial de la República de Colombia, 13 de diciembre de 1990.
- Rodríguez, R., Castaño, A., & Mora, A. (2011). *Reflexiones para la pequeña y mediana empresa en Colombia*. Bogotá: Politecnico grancolombiano.
- Sánchez, J. (2016). ¿Por qué fracasan los negocios en Colombia? *Dinero*, 10. Obtenido de <http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/por-que-fracasan-los-negocios-en-colombia-por-juliana-sanchez-trujillo/225132>
- Santillana, G. J. (2004). *Auditoría Fundamentos 4a. edición*. Mexico: Thomson.
- Vega, M. (2006). Las Auditorías de Información en las organizaciones. *Ciencias de la información*, 3-14.