



ARTÍCULO DE ALTO NIVEL

Previo a la obtención del título de:

**Magister en Contabilidad y Finanzas
Mención Gestión Fiscal, Financiera y Tributaria**

**Planificación de la auditoría financiera y su contribución al desarrollo de las
microempresas**

Autora: Econ. Cedeño Rivas Mariela Janine

Coautor: Ing. Cedeño Choez Pedro Javier Mg.

Marzo, 2021

PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU CONTRIBUCIÓN EN EL DESARROLLO DE LAS MICROEMPRESAS

Autora: Cedeño Rivas Mariela Janine

Coautor: Choez Cedeño Pedro Javier

Resumen

A lo largo de los años las microempresas vienen jugando un papel importante para el desarrollo de los países de todo el mundo. En Ecuador las microempresas representan el 90,89% del total de las empresas del país, las mismas son las más débiles y propensas a cerrar sus actividades por la fuerte competitividad del mercado, a este le sumamos las decisiones por intuición de sus propietarios y la falta de conocimientos. La presente investigación tiene como objetivo dar a conocer la contribución de la planificación de la auditoría financiera en el desarrollo de las microempresas. Donde usamos el método descriptivo y estadístico, por medio de la revisión bibliográfica de conceptos y definiciones, con el que describiremos la importancia y conceptualizaciones de la auditoría financiera y las microempresas y con estadísticas proporcionadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) y la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), definimos los porcentajes y valores necesarios obtener buenos resultados. Finalmente propondremos criterios claro y razonable de la contribución de la planificación de la Auditoría Financiera para el desarrollo de las microempresas que permitan conocer la realidad de las empresas y proporcionar la información necesaria para la correcta toma de decisiones que le ayuden a tener una estabilidad en el mercado y por ende la maximización de los recursos, beneficiando a la economía local por medio de fuentes de empleo y la satisfacción de bienes o servicios para los habitantes.

Palabras Clave: AUDITORÍA FINANCIERA, MICROEMPRESAS, TOMA DE DECISIONES, ACTIVIDAD ECONÓMICA.

Auditoría financiera. – Es un examen que se realiza a la documentación que estrega la institución y se la puede denominar la herramienta para transparentar las operaciones de la empresa

Microempresas. – Las microempresas se denominan a las organizaciones que permiten desarrollar una actividad productiva o de servicio con el fin de satisfacer las necesidades de la población, siendo una forma de obtener ingresos para muchas familias que se ven relacionas indirecta o directamente con la misma.

Toma de decisiones. – La toma de decisiones se la define como el proceso necesario por medio del cual se elige la opción correcta para resolver las necesidades que se presenten.

Actividad económica. – Es el proceso en el cual se desarrolla una actividad con la finalidad de satisfacer una necesidad.

Abstract

Over the years, micro-enterprises have played an important role in the development of countries around the world. In Ecuador, micro-enterprises represent 90.89% of the total number of companies in the country, they are the weakest and prone to close their activities due to the strong competitiveness of the market, to this we add the decisions by intuition of their owners and lack of knowledge. The present research aims to present the contribution of financial audit planning in the development of microenterprises. Where we use the descriptive and statistical method, through the bibliographic review of concepts and definitions, with which we will describe the importance and conceptualizations of financial auditing and microenterprises and with statistics provided by the National Institute of Statistics and Census (INEC) and The Economic Commission for Latin America defines the percentages and values necessary to obtain good results. Finally, we will propose clear and reasonable criteria for the contribution of Financial Audit planning for the development of micro-enterprises that allow knowing the reality of the companies and provide the necessary information for the correct decision-making that will help you have stability in the market and therefore the maximization of resources, benefiting the local economy through sources of employment and the satisfaction of goods or services for the inhabitants.

Key Words: Financial audit, micro-enterprises, decision making, economic activity.

Financial audit. - It is an examination that is performed on the documentation issued by the institution and it can be called the tool to make the company's operations transparent

Micro-businesses. - Micro-enterprises are known as the organization that allows the development of a productive or service activity in order to satisfy the needs of the population, being a way of obtaining income for many families that are indirectly or directly related to it.

Decision making. - Decision making is defined as the necessary process by means of which the correct option is chosen to solve the needs that arise.

Economic activity. - It is the process in which an activity is developed in order to satisfy a need.

Introducción

Las necesidades que abarcan en el mundo son cada vez más grandes, encabezada por la innovación, la ola de la globalización que cada vez llega con grandes cambios, la crisis económica que afecta a todos los países, sumado a ellos los números negativos que deja la pandemia del Covid 19, la falta de empleos y empresas que cesaron sus actividades por falta de financiamiento y leyes que no ayudan a la inversión y a la reactivación económica. De aquí parte la importancia de la implementación de la planificación de la auditoría financiera y su contribución para el desarrollo de las microempresas, catalogándola como la radiografía a las empresas, la que demuestran si los negocios están dando los resultados que se están buscando.

Según las publicaciones de la Comisión Económica para América Latina el 99% de las empresas de Latinoamérica son Pymes las cuales ofrecen el 61% de las tasas de empleo formal, lo que descifran que el 25% de producto interno bruto (PIB) de la región es representado por este sector empresarial, a diferencia de otras regiones en Europa las microempresas y su relación con el PIB alcanzan un promedio del 56% lo refleja el crecimiento de estas dentro de los territorios.

Desde la parte legal no hay una ley que exija a las microempresas realizar una auditoría, pero el Servicio de Rentas Internas en su Reglamento de Régimen para Microempresas, establece que las microempresas están obligadas a llevar contabilidad, en donde se registran los ingresos y egresos (Muñoz, 2019). A su vez también en la Resolución Nro. NAC-DGERCG20-00000060 emite nuevas formas reguladoras de leyes para las microempresas, pero no exige una auditoría financiera, siendo esta la que permite analizar con más profundidad los resultados el que depende mucho de una correcta planificación de la auditoría, y que generaran un crecimiento para la empresa tanto en el ámbito económico como desarrollo empresarial (Del Rocio, Oña, Sandoval, Recalde, & Scrich, 2019).

El crecimiento de las microempresas es cada vez más grande y surge la necesidad de identificar los factores que brinden un mejor soporte para la estabilidad, por tal motivo la investigación se fomenta en dar a conocer la contribución que tienen los microempresarios con la aplicación de la auditoría financiera, el aporte que le brindaría para la toma de decisiones y la importancia de la planificación dentro de todas las fases de la auditoría.

Con la investigación se puede definir la contribución de la planificación de la auditoría financiera en las microempresas, sirviendo de esta manera con definiciones claras aplicando conceptos y definiciones de la auditoría financiera y su contribución al desarrollo de las microempresas, lo que se comportara como un instrumento que ayuda a tomar de forma más efectiva las nuevas decisiones.

La auditoría financiera es una herramienta clave en el desarrollo de las grandes industrias, Sandoval (2017), considera que la “Auditoria es el examen de las demostraciones y registros administrativos, en donde el auditor observa con exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos” (pág. 28), parte con esta cita la importancia de la auditoría general de una empresa, como lo dice Sandoval la auditoria es la que demostrara la realidad del entorno.

Revisión Literario

Auditoría Financiera

La auditoría.

Se define a la auditoria como una herramienta contable que se utiliza para la evaluación de diferentes aspectos de una organización. Saucedo (2018), define la auditoria como la “estrategia para evaluar el desempeño de la dirección de la empresa”.

La utilización de la auditoría se establece según los requerimientos del campo en el que se vaya a realizar, pueden ser la Auditoría Externa, Auditoría Interna, Auditoría Operacional, Auditoría de Sistema, Auditoría Pública Gubernamental, Auditoría Integral, Auditoría Forense, Auditoría Fiscal, Auditoría Financiera, Auditoría de Recursos Humanos y Auditoría Ambiental, cada una de ellas cumple un rol importante en para los resultados que se desean obtener (Torres, Subia, Mantilla, & Becerra, 2017).

La auditoría ha evolucionado con el pasar de los siglos, (Forero, Cerquera, & Forero, 2017), mencionan que en las primeras dimensiones fue considerada como la revolución industrial donde su utilización no era precisamente para mostrar a la empresa sino para poder revisar los fraudes o los desvíos de recursos. En su segunda dimensión se adaptan a la veracidad de la información y la eficiencia de los reportes financieros. y en el tercer periodo llegan las revoluciones tecnológicas que facilitan la labor del contador y se necesita aplicar a rigidez la ética profesional por los manejos que se le puede dar a la información.

Auditoría Financiera

Torres, Subia, Mantilla, & Becerra, expresan que la auditoría financiera es como el “examen de los estados financieros de una entidad” (2017, pág. 78) los que ayudaran a los auditores a expresar los criterios profesionales sobre los resultados de las misma.

La auditoría financiera esta direccionada a la razonabilidad de los estados financieros, los cuales se centran en los libros contables, realizando exámenes profundos a las transacciones que se generen dentro de las operaciones con la finalidad de transparentar la utilización de los recursos económicos de las empresas.

Los auditores para dictaminar un análisis financiero lo deben de realizar basados en normas contables para ellas existen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y adicional están las NIIF para Pymes que van ayudar a especialistas en la materia una amplia claridad de los resultados de los estados financieros a nivel mundial.

Estas normas contables van a permitir un mayor mercado de las microempresas ya que pueden favorecer de los convenios que tenga el país para la comercialización de los productos o servicios, adicional a esto si existe alguna posibilidad de contraer una inversión extranjera estos serán uno de los requerimientos más importante que van a tomar en cuenta los inversionistas.

Para poder desarrollar una auditoría financiera se debe de tener en cuenta los papeles de trabajo corriente que nos proporciona la entidad auditada, tales como:

Estado de Situación Financiera

El estados de situación financiera también conocido como el balance de situación inicial o balance general, es un papel de trabajo muy importante para la auditoria, dentro de la contabilidad se lo identifica como el medio de presentar la información de una manera cuantitativa, los mismos muestran la estructura contable de la empresa, los estados financieros son desarrollados en base a la información de los libros contables (Elizalde, 2019) que se traducen a la información de las rentabilidades de la organización.

Para (Elizalde, 2019), el estado de situación financiera es el que presenta la realidad financiera de la empresa, esta información atreves de este formato se la puede presentar mensual, trimestral, semestral o anual, la magnitud de las fechas es establecida dependiendo de las necesidades de las empresas. En él se reflejan los activos, pasivos y patrimonios de las entidades.

De la misma manera (Tomala, 2019), nos dice que los estados financieros entregan las síntesis de las propiedades que tiene las empresas y a su vez las obligaciones que la misma a contraído.

En el estado de situación financiera encontramos la estructura económica de la empresa la cual es reflejada en los activos que son todas las propiedades de la empresa, al contrario del pasivo que es donde se registran las obligaciones contraídas dentro del negocio y las que se han adquirido para financiar las microempresas y en el patrimonio encontramos los compromisos con la propiedad, así mismo se reflejaran las pérdidas o ganancias que arroje los resultados pertinentes.

El estado de situación financiera estas sustentado en las NIC 1 GI donde encontramos la Guía para la presentación de los estados financieros según las Normas Internacionales de Contabilidad.

Entre las principales cosas que aplicamos en los estados financieros y lo marca la NIC 1 es que deben de contener: el nombre de la entidad, sus particularidades de reconocimiento tales como el RUC de la entidad; a que cierre de periodo se está elaborando la información presentada, según la NIC 21 también debemos de presentar el tipo de moneda y cuantos decimales estamos utilizando para el redondeo de nuestras cantidades, son estas las principales características que debe contener los estados financieros las cuales están indicadas en el párrafo 51 de las NIC.

Entre lo establecido en la NIC 1, en su párrafo 54, que nos indica la distribución de sus activos deben de estar reflejado lo que corresponda a propiedades, planta y equipo; propiedades de inversión; activos intangibles; activos financieros; inversiones de participación; los activos biológicos que están determinados en la NIC 41; los inventarios; las cuentas por cobrar y los efectivos con sus equivalentes.

Por su parte en la misma norma indica que su pasivo debe de estar conformado por las cuentas por pagar; las provisiones; las obligaciones financieras; los pasivos por impuestos; y en el patrimonio se reflejarán el capital y las reservas.

En efecto en las Normas Internacionales de Información Financiera (2020), en la parte A establece que las NIC dentro de las microempresas le permitirá poder identificar con facilidad la evaluación interna de la liquidez de los activos y su función entro de la empresa y los plazos tanto de los pasivos en sus cuentas por cobrar y obligaciones como en los activos dentro de la cartera vencidas y plazos de cobro.

Estados de Resultados Integral

Los estados de resultados integrales son aquellos que nos direccionan a las respuestas de saber si nuestro negocio es rentable (Torres, Subia, Mantilla, & Becerra, 2017). De esta forma este papel de trabajo es el que nos reflejara el resultado negativo o positivo de la organización. Dentro del estado de resultado integral encontraremos si los ingresos son superiores a los gastos.

En la auditoría financiera el estado de resultado es conocido también como el PyG que no es más que el estado de pérdidas o ganancia, este papel de trabajo es el que nos muestra de una manera clara y resumida el funcionamiento financiero que hemos tenido de la empresa, ya que es el que nos arroja la utilidad o pérdida del negocio.

En efecto los resultados del estado de pérdidas y ganancias ayudaran a las microempresas a tomar medidas sobre dónde y cómo optimizar recursos y que parte debemos potenciar para lograr la mejor versión. Así mismo nos lograra conocer cuanto hemos ganado en lo que hemos invertido, el estado de resultado es fundamental para realizar una proyección real de las ventas.

Es importante saber que para el estado de resultado debemos tener tres grupos de cuentas generales que son los ingresos, los costos y los gastos (Torres, Subia, Mantilla, & Becerra, 2017).

Estado de Cambio de Patrimonio

Todos los negocios sin distinción de tamaño, tipo o razón social, tienen un patrimonio el cual también es influenciado por sus propietarios los cuales los relacionan sobre todo con el crecimiento de las entidades.

Así mismo dentro de la auditoría se cuenta con un estado de cambio de patrimonio, este es el que refleja la cuenta del propietario, sea este una sola persona o varias en caso de ser más de un socio.

Cabe mencionar que los estados de resultados adicionalmente de mostrar sus ingresos, costos y gastos vamos a encontrar “las características de la utilidad o pérdida neta y como obtenerla, la información que debe su confesión a base de movimientos de las cuentas de resultados” (Gamboa, Ortega, Valderrama, & Zea, 2017, pág. 7).

Los resultados que se obtengan en el estado de resultado servirán como base para desarrollar uno de los papeles de trabajo más influyentes de las microempresas que es el estado de flujo de efectivo

En las NIC 1, en el párrafo 106, nos indica que el estado de cambio de patrimonio debe de incluir: las clases de capitales aportado, las ganancias acumuladas y los saldos de las cuentas del estado de resultado integral. Así mismo el efecto que causan la aplicación de la NIC 8 que los cambios de patrimonio deben tener variaciones muy significativas en los resultados contables o que se realicen para que las operaciones que se están realizando sean de beneficio productivos en los periodos siguientes de la empresa (2020).

Dentro de los beneficios de la aplicación de los estados financieros en las microempresas el estado de cambio de patrimonio proporcionara la información necesaria para confirmar si las inversiones que se han realizado están dando resultados importantes para la empresa.

Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo es utilizado por todos los negocios sin importar su tamaño, ya que este permite conocer el destino de los egresos que se realizan en la empresa. Según Álvarez (2016), el flujo de efectivo “es un estado financiero que muestra la generación y empleo del efectivo en las operaciones, inversiones y financiamiento de la misma”, es decir es donde se encontrar detalladamente en que se gastó o a donde se fue el dinero que sale de la microempresa.

Por lo tanto, mirando los resultados desde la perspectiva financiera, este papel de trabajo nos reflejara la liquidez de la empresa, donde vemos si los ingresos por ventas o cobranzas son suficiente para cubrir las cuentas por cobrar y los pasivos por financiamiento.

Para el desarrollo de los estados de flujo de efectivos las se emplean tres tipos de actividades, la primera es la actividad operacional que es la que se encarga del círculo de la producción de la razón de la empresa ya sea esta de elaboración, de comercialización o de servicios, entre ellos podemos relacionar de manera directa a los proveedores de materia prima o materiales que son utilizado directamente en lo que se le entregar al consumidor es decir en el producto final, la segunda actividad es la inversión donde vamos a encontrar costos o gastos destinados a la adquisición de activos fijos, y la tercera actividad es la que está direccionada a las actividades de financiación.

Los estados de flujo de efectivo están sustentados en la NIC 7, es así que el Consejo de Normativas Internacionales de Contabilidad en la sección 1, la define como “las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo” (2020, pág. 1293). De esta forma se da referencia a todos los movimientos realizados por o para un efectivo.

Por su parte las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) (2017) en su sección 7 menciona que el “equivalente al efectivo son las inversiones con alta liquidez a corto plazo que son fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo y que es están sujetas a riesgos insignificante en el cambio de su valor” (pág. 40). Por lo que podemos decir que este estado de flujo de efectivo desarrolla el papel relevante para las actividades diarias de la empresa ya que sus cambios no serán significativos en el desarrollo de la misma.

Deben de ser considerados todas las actividades de ingresos, egresos y costos que se puedan generar para alimentar el estado de flujo de efectivo.

Dentro de los registros de este balance también se encuentra entre sus líneas las actividades de inversión donde hallamos: los pagos de la compra o adquisición de las maquinarias o a lo que contablemente conocemos como propiedad planta y equipo, los gastos que se generen para el funcionamiento de las mismas, es decir todos los ingresos que se obtengan alrededor de la utilización de estos activos.

Las NIIF para las PYMES plantea en su última actividad que es representada por los financiamientos el párrafo 7.6 que se consideran dentro de este grupo a las “actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos adquiridos de terceros” (2017, pág. 42).

En la actividad operacional se pueden presentar de dos formas, en método directo y en método indirecto.

Notas explicativas

La esencia de los estados financieros y sus formatos de presentación limitan la extensión de explicaciones y referencias de alguna información adicional que se necesite sobre los estados financieros presentados.

Las notas explicativas según manifiesta Elizalde (2019), son tan importantes como el estado de situación inicial, de resultado, de cambio de patrimonio o el flujo de efectivo, ya que son las que muestran si existe algún movimiento contable que no puede ser considerado como partida.

De igual forma Mora (2020), nos indica que en las notas explicativas se debe de presentar la información basada en la elaboración de los estados financieros, las reglas y políticas que se están empleando en la información que se está presentado, también incluirá cualquier tipo de información que necesite saber los entes reguladores de la contabilidad y no se puedan exponer en los estados financieros.

Las notas explicativas están establecidas en la sección 8 de las NIIF para Pymes (2017), a su vez se fundan en la NIC 1, donde nos indica que estas notas deben ser emitidas por lo menos una vez al año. Las notas explicativas que se deben de desarrollar según NIC 1 no tienen un modelo específico de presentación, pero si se sugiere que se desarrollen de una forma narrativa o de partidas según estén establecidas en los estados financieros.

En las notas explicativas deben de tener dentro de sí, la redacción de los responsables de la auditoría financiera sobre el cumplimiento de los parámetros que se enmarcan en las NIIF para

Pymes, las políticas contables de las microempresas que se están aplicando al desarrollo de los mismos, y la confirmación de los respaldos de todo lo presentado.

Fases de la auditoría financiera

En la auditoría como en todo el campo a desempeñar surge la necesidad de establecer etapas o fases que le permitan tener una secuencia correlacionada con el único fin de obtener un resultado de alta calidad. Según (Arter, 2004), existen tres fases de la auditoría que son; fase de preparación o de planeación, fase de ejecución, y la fase de información

Fase 1: La planificación.

La primera etapa de la auditoría es la planificación, valoración de riesgos y materialidad, es aquí donde hacemos énfasis sobre el inicio y la importancia de la auditoría. En Ecuador la planificación comienza con la contratación de auditores, la contratación de los auditores externos se debe de hacer 90 días antes del cierre de cada periodo fiscal, esto está regulado por la Superintendencia de Compañías si es que se está registrada en la misma.

Dentro de la planificación de la auditoría financiera se establecen los requerimientos que el auditor va a solicitar para el desarrollo de la misma.

En la planificación de la auditoría se deben medir la identificación de los riesgos de la microempresa tanto en lo operativo como en lo administrativo, su vez el auditor debe conocer a la empresa en su mayor rango posible, se debe de considerar la recolección de información tanto interna como externa; para la información externa pueden solicitarse estatutos, políticas, actas de reuniones, certificaciones de registro mercantil, registro de la propiedad entre otros, y de manera

externa se puede buscar en las páginas de internet o base de datos de la Superintendencia de Compañías o del Servicio de Rentas Interna.

Para Herreros (2017), la planificación de la auditoría es establecer un plan global que se realizara dependiendo de la naturaleza de la empresa.

Fase 2: Ejecución

En esta fase se pone en marcha la auditoría, la cual siempre se hace presencialmente, es esta etapa esta la recolección de la información.

Acuña Jara Silvio Wilder la define como el momento en que se ejecuta el programa que se realizó en la parte de la planeación.

Sin embargo, Arias (2018), por su parte expresa que esta fase es como los “procedimientos y técnicas que permiten encontrar hallazgos con evidencia” (pág. 6), por lo que la considera como la fase de campo porque es donde se recopilan las pruebas que sustentaran en el informe pertinente.

Para el pensamiento de Manchano, Gonzáles, Heredia & Castro (2017), la evaluación de la auditoría “es donde se va centra el cometido de la auditoría, en este punto se desarrollan diferentes tipos de análisis, en el que se van a detectar los errores existentes y se evaluarán los resultados. Esta parte está compuesta por los siguientes elementos:

- Pruebas de auditoria
- Aplicación de las técnicas de muestreo
- Obtención de las evidencias de la auditoria
- Determinación de los hallazgos de la auditoría. (2017, pág. 5)”

Fase 4: Informe de auditoría

La última etapa de la auditoría es la entrega de informe, es en esta etapa donde se reflejarán todos los resultados que se obtuvieron, los hallazgos encontrados.

En los informes se deben de presentar; si la información que se recolectó está completa para poder emitir un criterio y realizar una evaluación correcta, si los estados entregados muestran la situación real de lo que se vive en la empresa, también debe incluir el análisis del auditor y las firmas de los responsables de la empresa con del auditor.

Torres, Subia, Mantilla, & Becerra (2017), dicen que en esta fase es donde “los hallazgos que se han encontrado en la segunda fase se transforman en esta etapa para poder desarrollar la información y poder expresar lo que se ha encontrado en una opinión de auditor externo, (pág. 280)”,

Dentro del análisis de Hurel & Vélez (2018), manifiestan que deben de incluir en esta etapa los “comentarios, las conclusiones y recomendaciones que deben de tomar en cuenta para que la empresa mejore y puedan continuar con la operación de las actividades que se brindan (pág. 12)”.

Microempresa

Las microempresas son un grupo importante de la económica ecuatoriana. También están estandarizadas en el grupo de las medianas o pequeñas empresas Pymes así lo demuestra el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censo (2020), ya que sus ingresos no son tan elevados. A medida que ha pasado el tiempo este grupo de emprendedores ha crecido significativamente hasta el punto de llegar a ser uno de los sectores que más aporte a la economía del Ecuador, sus contribuciones van más allá de la cancelación de impuesto ya que generan plazas de trabajo que

permiten a un gran número de familias tener un mejor estilo de vida, con menos carencias por los recursos percibidos.

Según la Comisión Económica de América Latina y el Caribe (2020), las microempresas se crean partiendo de las necesidades de la población, las que están insatisfechas por las grandes industrias, otro motivo de la creación de las microempresas son el alto porcentaje desempleo que tiene el país el cual impulsa a los pobladores a innovar para obtener nuevos ingresos que permiten el sustento de las familias.

Para Ecuador está en vigencia el Régimen de Impositivo para Microempresas que exige a las mismas, pagar el 2% del total de las ventas sin tomar en cuenta los gastos generados, este reglamento ha sido muy cuestionado ya que por la pandemia del Covid 19 algunos negocios han tenido que cerrar sus puertas y otros han contraído pérdidas considerables.

Desarrollo de las microempresas

El desarrollo es considerado como el crecimiento en cualquier campo, si lo unimos con los conceptos de las microempresas podemos decir que en desarrollo de las microempresas no es más que en crecimiento o la estabilidad que tengas estos negocios dentro del mercado en que se desempeña.

Por su parte el progreso de las microempresas depende mucho de las decisiones que tomen sus dirigentes, las mismas que deben ir más allá de solo obtener ingresos para la sustentación de la familia o de la misma microempresa.

También debe de estar direccionado a la estabilidad del negocio dentro de un mercado globalizado e innovador, con competencias fuertes y que marcan tendencia dentro de las localidades.

Como lo hacen notar Forero, Cerquera, & Forero (2017), la visión estandarizada de crecimiento de las pequeñas y medianas empresas deben estar basada en la correcta toma de decisiones, y es ahí donde las auditorías juegan un papel importante, sea esta financiera, de gestión, de cumplimiento o de cualquiera de los tipos de auditoría, cada una en sus ramas aporta de manera diferente al desarrollo de las microempresas.

En Ecuador según cifras del INEC en el censo del año 2017 las microempresas contribuyen el 90,78% de las empresas del país, tomando en cuenta la crisis económica que abarca a todo el mundo en el boletín de técnico del INEC presentado en octubre del (2020), las cifras no varían con tanta intensidad solo los separa el 0,11% ya que las microempresas abarcan el 90,89% de las industrias ecuatorianas.

Según la superintendencia de compañías solo el 89,6% conserva las posiciones generales, la mayoría se encuentran en las ciudades de Pichincha y Guayas.

La fase planificación de la auditoría como herramienta para el desarrollo de las microempresas.

La planificación de la auditoría financiera es la base para el desarrollo correcto de la misma, ya que nos permite planificar con tiempos todo lo que se debe de realizar para llegar a cumplir la meta propuesta.

La planificación de la auditoría según Abolacio (2018) “consiste en un programa escrito por lo que indicarán las pruebas que han de realizarse”, es así que la planificación se considera el pedestal de partida. Es en esta etapa donde el auditor desarrolla las estrategias a utilizar, tanto en el documental como en lo experimental.

Las directrices a seguir en la planificación de la auditoría están estipuladas en la NIA 300 y la NIA 315.

Al momento de realizar la planificación de la auditoría se debe de comenzar por conocer bien los objetivos de la empresa de esta manera nos direccionamos correctamente hacia lo que se quiere conseguir. (Casierra & Gil, 2019) nos indica que de la correcta realización de la planificación depende la eficiencia y efectividad de los procesos siguientes.

De acuerdo con (Abolacio, 2018), dentro de la fase de la planificación de la auditoría se desprenden dos partes a la primera se la denomina planificación preliminar y la segunda planificación específica. En la primera se desarrolla el método que empleamos en base a los conocimientos que tenemos de la microempresa, en el segundo episodio determinamos las estrategias para aplicar los métodos que definimos en la primera parte.

Cada detalle que se desarrolle en este proceso debe de ser direccionados a identificar riesgos y plantear las soluciones posibles. También en esta fase se comprende básicamente la:

- Determinación de los procedimientos de auditoría a ser aplicados y el alcance de los mismos.
- Distribución adecuada de esos procedimientos en el tiempo.
- Designación de los colaboradores y la distribución de las tareas entre ellas.

En el desarrollo de estos tres índices la planificación se materializa por medio de un programa de trabajo escrito que serán las evidencias que se utilizarán para la fase de la evaluación de la auditoría

Dentro del programa de trabajo se establecen las fechas de cada proceso. También se debe de especificar lo que comprende, que podemos aplicar lo siguiente:

- Comparación de los estados financieros con los registros contables.

Planificación de la auditoría financiera y su contribución en el desarrollo de las microempresas

- Obtención de confirmación de saldos operacionales tales como, estados de cuentas bancarias, tarjetas de crédito, informe de cuentas por cobrar y de cuentas por pagar.
- Documentos de inversiones en acciones
- Documentos de cálculos de depreciaciones
- Cálculos de los pasivos financieros, entre otros.

Con todo lo explicado anteriormente enmarcamos que la planificación de la auditoría financiera dentro de las microempresas entregara la base para la misma sea aplicada de la manera correcta. Finalmente podemos resumir así:

FASE	ACTIVIDADES					
		Oct-20	Feb-21	abr-21	jul-21	%
PLANIFICACIÓN	Planificación Preliminar	1				60%
	Planificación Específica	2				
EJECUCIÓN	Evaluación de Control Interno	2				
	Medición de Riesgos	2				
	Aplicación de procedimientos y técnicas de Auditoría	5-6-7-8-9	1-2-3-4-5			
INFORMES	Comunicación de Resultados. Borrador			1		40%
	Informe de Auditoría Financiera			09		
	Informe de Cumplimiento Tributario				9	

Cuadro 1. Modelo de la presentación de la naturaleza de trabajo.

Fuente: Elaboración propia

Contribución de la Auditoría Financiera para el desarrollo de las microempresas.

Las necesidades de crecer de las microempresas son el punto visionario de todo emprendedor, el mismo que se va desarrollando a medida que la microempresa va teniendo

aceptación en los mercados, es por eso que la toma de decisiones de sus dirigentes juegan uno de los papeles más importante para el cumplimiento de los objetivos y metas de la institución.

Su contribución también parte del conocimiento de sus propietarios sobre la auditoría financiera y de que el resultado no solo demuestra las razonabilidades de las finanzas de la organización, porque indirectamente nos muestra como está la empresa en su control interno, dado esto si el resultado es negativo o positivo da apertura a una mejora continua para la empresa.

La aplicación de la auditoría ayudará a las microempresas a desarrollar estrategias de mejoras continuas tanto en lo administrativo como en lo operativo, y esto se reflejará directamente en los resultados de aceptación al público, estabilidad empresarial y ampliar las gamas de mercados dirigidos.

El cumplimiento de la auditoría financiera aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) le permite a las microempresas atraer nuevas inversiones extranjeras, manejando la contabilidad bajo las NIIF y las NIC pueden ser presentadas a escala mundial, lo que permitiría abrir mercados internacionales y aportar con el crecimiento no solo de la microempresa sino del país, por la economía que genera el flujo de efectivo y el aumento de las plazas de empleo para la disminución del margen de desempleo en el país.

Materiales y métodos

En el desarrollo de la indagación se aplicó la investigación cualitativa orientados en la teoría de (Cadena Iñiguez, y otros) que la define como “los resultados de información o descripción de situaciones, eventos, gentes acciones reciprocas y comportamientos observados, citas bibliográficas de documentos, registros y casos prácticos” (2017, pág. 4), ya que nuestra investigación es plenamente bibliográfico- teórico ya que se basó en libros, artículos de revistas y

documentación de apoyo como las del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, la Superintendencia de Compañías y Seguros y la Comisión Económica para América Latina.

Basados en documentación bibliográfica de donde se obtuvieron conceptos y definiciones razonables documentos como los de (Torres, Subia, Mantilla, & Becerra, 2017), (Abolacio, 2018), (Del Rocio, Oña, Sandoval, Recalde, & Scrich, 2019), (Saucedo Venegas, 2018), todos estos autores y otros que no se mencionan fueron analizados detenidamente para poder desarrollar este artículo de alto nivel con forma clara y precisa, buscando que los lectores tengan una visión más amplia sobre la importancia de la aplicación de la planificación de la auditoría en las microempresas y la contribución que esta le daría al crecimiento empresarial de las entidades, entregando un material de fácil interpretación para todos los interesados del tema.

Resultados

En los informes entregado por Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2020), logra visualizar como afecta la destrucción de las microempresas en todos estos países.

Tabla 1

Sectores afectados por Covid-19

63% de las microempresas y 42% de las pymes se encuentran en sectores fuertemente afectados

América Latina y el Caribe (27 países): número de empresas según tamaño e impacto de la crisis

Tamaño/Sectores	Microempresas	Pequeñas y medianas	Grandes	Total
Moderadamente afectados	812 424	138 164	5 906	956 494
Significativamente afectados	3 946 182	767 750	42 739	4 756 672
Fuertemente afectados	8 071 916	699 178	19 224	8 790 318
Total	12 830 523	1 605 092	67 869	14 503 484

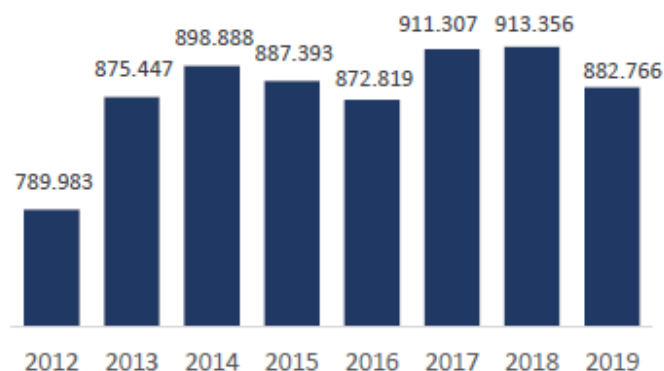
Fuente: CEPAL sobre la base de información oficial.

A raíz del Covid-19 y de los informes presentados por la CEPAL podemos identificar la importancia de las microempresas alrededor de América Latina y el Caribe, este informe nos muestra como el 63% de las microempresas son fuertemente afectadas correspondiendo esto a un aproximado de 8071916 organizaciones.

Estos valores se reflejarán en el PIB y en la tasa de desempleo, según esta misma fuente 2,6 millones de microempresas dan por terminada su actividad a efecto de la pandemia, lo que abarca casi 8,5 millones de puestos de empleo

Tomando como base los Directorios de Empresas y Establecimientos (DIEE) del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo que fue publicado en octubre del 2020 podemos ver la importancia de las microempresas en el país y del gran aporte que estás entregan para el desarrollo económico del territorio, a pesar de esto el volumen de las misma ha disminuido a referencia del boletín técnico presentado en el 2019.

Gráfico 1

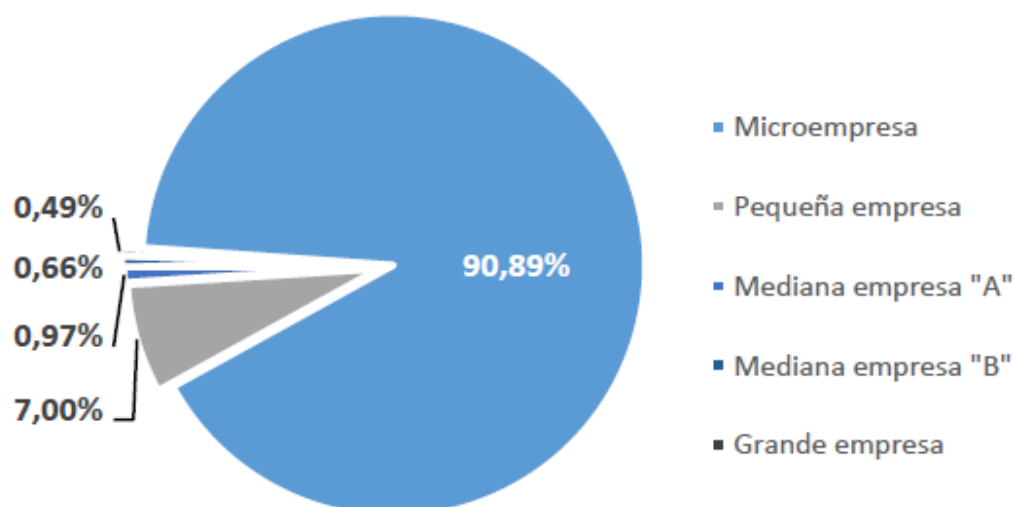
Empresas activas hasta el periodo 2019

Fuente Boletín Técnico 01-2020 INEC

Es evidente que el manejo y las decisiones juegan un rol importante dentro de las empresas del país, en el grafico #1 podemos evidenciar el cierre de 30.590 instituciones, lo cual redujo el -3,35% en referencia al año 2018, lo que implica menos circulante en el país y por ende el aumento de la tasa de desempleo.

A raíz de estos resultados se manejan nuevas medidas y leyes para las microempresas que en su entorno no pasan por el mejor momento.

Gráfico 2***Distribución de empresas según su tamaño periodo 2019***

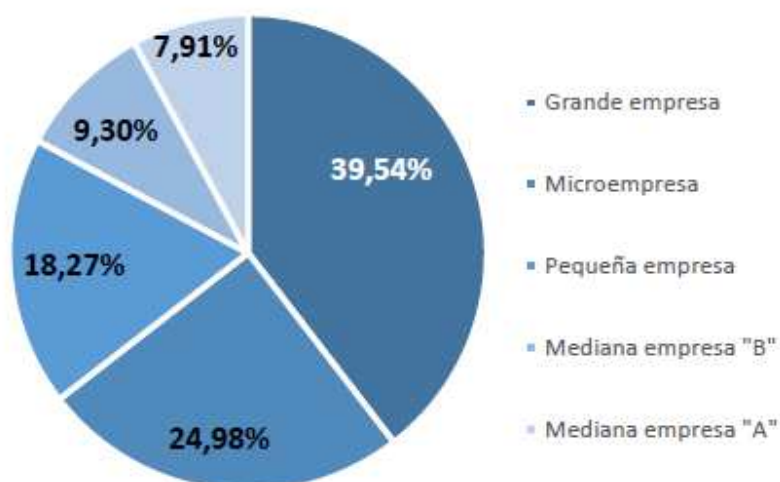


Fuente Boletín Técnico 01-2020 INEC

Nuestro enfoque de implementar la auditoría financiera en las microempresas parte del resultado del gráfico # 2 que según fuentes del boletín técnico del INEC nos muestra como el 90,89% de las empresas corresponden al sector microempresario y tan solo el 0,49 % corresponden a las grandes empresas de la industria ecuatoriana. De esta manera se demuestra cómo hay que fortalecer a las microempresas en su desarrollo y sostenibilidad dentro del mercado.

Gráfico 3

Distribución de plazas de empleo según el tamaño de la empresa



Fuente Boletín Técnico 01-2020 INEC

Otro resultado muy importante que nos lleva a plantear este tema es el gran porcentaje de plazas de empleo que nos brindan las microempresas, según el gráfico # 3 las grandes industrias tan solo ofrecen el 7,91% de los puestos de trabajo, las empresas pequeñas aportan con un 24,98% y el resultado que más abarca es el de las microempresas ya que llega a brindar el 39,54% de las plazas de empleo en el país.

Con los resultados ya antes demostrados se deja una Guía para la elaboración de la planificación de la auditoría financiera y poder contribuir a las microempresas en su desarrollo y toma de decisiones.

Guía para la planificación de la auditoría financiera

Siempre se comenzará con el nombre de la empresa, los enunciados de que es lo que se va a presentar, las cosas a considerar se resumen en las siguientes tablas distribuidas por las etapas de la planificación:

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Antecedentes	Mostrar la referencia de la última auditoría realizada y si es la primera vez que se va a realizar hay que hacerlo saber en este espacio.
Motivo de la auditoría	La razón de ser de la auditoría por qué se la va a realizar
Objetivo de la auditoría	Que se busca obtener con los resultados de auditoría que se va a aplicar
Conocimiento de la entidad y base legal	Información sobre la organización; Constitución Legal de la microempresa, principios legales, estructura orgánica entre otras.
Principios políticos contables	Bajo que normativas se realiza la auditoría
Grado de confiabilidad de la información financiera	Verificación de la confiabilidad de la información que se es entregada por parte de la institución
Puntos de interés del examen	Identificar los datos importantes de la microempresa que se considere como puntos minuciosos de revisar
Transacciones importantes identificadas	Observar las variaciones de cuentas principales sobre el giro del negocio
Estado Actual de los problemas observados en el examen anterior	Dictamen final de los resultados obtenidos y las problemáticas encontradas
Identificación de los componentes importante a ser examinados en la siguiente fase	Detalle de los puntos o cuentas que deben de considerarse especiales en el examen que se va a realizar
Matriz de evaluación del riesgo de la auditoría	Detallar si existen riesgos ya sean inherentes o de control para el enfoque preliminar

Fuente: Elaborada por autor.

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	Considerar el objetivo de la auditoría con el reporte de la planificación preliminar	Determinar si el objetivo de la auditoría va de acorde con lo planteado en la planificación preliminar
	Recopilación de la información solicitada en la planificación preliminar	Recopilar la información que se requiera como en la planificación preliminar para finalizar los enfoques en caso de haber inconsistencia alguna.
	Evaluación de control interno	Se evaluarán todos los campos internos de la organización, ya sean legales, administrativos u operativos, sus componentes, riesgos, procedimientos entre otros.
	Evaluación y calificación de riesgo	Porcentualizar los factores de riesgo de la auditoría
	Programa de la auditoría	Deberá incluirse los anexos del programa adaptado a las necesidades y objetivos ya planteados
	Recurso humano y distribución de equipo	Se determina el recurso humano con el que se va a contar y los tiempos que se tomarán para cada una de las fases de la auditoría

Fuente: Elaborada por autor.

Discusión

En mi opinión la forma en que no se está apoyando al sector microempresarial por parte del estado ecuatoriano es que, en el último periodo se ha afectado emitiendo normativas tributarias perjudicando al desarrollo económico de cada una de ellas, por aquello se abre un espacio para el análisis sobre de como verdaderamente se debe ayudar e incentivar para poder tener una actividad económica sin inconvenientes.

El gobierno ecuatoriano con la necesidad de apegarse con el derecho de la salud busca implementar medidas que le ayuden a cumplir con ello, tomando en cuenta que el mayor porcentaje de las empresas en el Ecuador corresponde al sector microempresario crea reformas tributarias para el aumento de la recaudación de impuestos.

De esta forma se implementa el Régimen Impositivo para Microempresas el cual fue dado en Resolución Nro. NA-DGERCG20-00000060 que se publica el 30 de septiembre del 2020.

La publicación de este régimen establece que las empresas deberán pagar impuestos sobre el 2% del total de las ventas generadas y no les permite la deducción de los costos y gastos que se generen dentro de la microempresa. Bajo esta norma la discusión sobre el poco apoyo que tiene las microempresas, sumándole a esto la situación económica en que nos encontramos a causa de una pandemia que no dio tiempo de una reacción industrial.

En la Constitución de la República del Ecuador (2008), en su artículo 300 establece que el “régimen tributario se regirá sobre algunos principios entre ellos está el principio de la progresividad, y también que la política tributaria estimulara el empleo, la producción de bienes y servicios.. (pág. 95)”, y es aquí donde la publicación de esta resolución no cumple con esta ley, ya que no se incentiva a la productividad y tampoco se estimula a las plazas de empleo porque las microempresas deberán de cancelar su impuesto sobre el 2% de sus ingresos hayan tenido o no una utilidad.

Adicional la resolución Nro. NA-DGERCG20-00000060 quita liquidez a las microempresas y pone en riesgo la estabilidad y permanencia en el mercado, y con ella el aumento de la disminución del flujo de circulante y el crecimiento de los numero de personas desempleadas.

Conclusiones

De la investigación realizada puedo manifestar la importancia que tienen las microempresas en el desarrollo de América Latina y el Caribe, como es también en nuestro país que son en su mayoría de las empresas creadas un porcentaje mayor al 90% esto hace que cada una de ellas brinde mejorar la calidad de vida de la población.

También puedo manifestar que por el tamaño de las microempresas respecto a sus ingresos pueden ser limitantes para la contratación de una auditoría externa ya que, esto se ampara en la reformada ley de compañías, por lo cual todo esto les limita a conocer su realidad económica financiera.

El análisis expuesto nos muestra que la aplicación de la auditoría financiera bajo las NIIF, NIC y con el soporte de las NIIF para Pymes que dan un mayor realce a las microempresas, ya que por medio de esta normativa se puede lograr atraer inversiones nacionales e internacionales con mayor facilidad.

Finalmente se ha identificado la importancia de la contribución en la auditoría financiera para las microempresas, basándose en los resultados que se presentan con claridad, veracidad y razonabilidad que permitirán la mejor toma de decisiones que favorezcan al crecimiento de las microempresas.

Limitaciones y Recomendaciones

El desarrollo de la auditoría financiera aporta a los procesos de selección de soluciones de problemas ya que esta le permite el conocimiento total del manejo de la microempresa, es por esto que se recomienda la aplicación de la auditoría financiera en las microempresas.

Ampliar proyectos de vinculación con la comunidad por parte de las instituciones de educación superior para brindar este servicio a las microempresas que no cuentan con los recursos necesarios para contratar una asistencia profesional de auditoría financiera y en los mismos proyectos dar a conocer el aporte que este daría para el negocio.

Se recomienda a las microempresas que por el gran porcentaje de representaciones que son en nuestro país deben unir fuerzas para pedir a los gobernantes de turno apoyo para el crecimiento

de las mismas, los cuales pueden solicitar facilidades para poder obtener liquidez, así como también se les considere en una manera especial en los cobros y recaudaciones de impuestos.

Referencias Bibliografía

- Abolacio, M. (2018). *Planificación de la auditoría. ADGD0108*. Malaga: IC Editoria.
- Arias Gonzáles, I. P. (2018). Auditoría de gestión . *Observatorio de la economía Latinoamericana*.
- Arter, D. (2004). *Auditoría de la calidad para mejorar su comportamiento*. España: Dias de santos.
- Auditoria, N. E. (s.f.). *Ecuador Contable*. Obtenido de <http://www.ecuadorcontable.com/consulta/biblioteca-virtual/normas-ecuatorianas-de-auditoria/#:~:text=Las%20Normas%20Ecuatorianas%20sobre%20Auditor%C3%ADa,otra%20informaci%C3%B3n%20y%20a%20servicios%20relacionados>.
- Cadena Iñiguez, P., Rendón Medel, R., Aguilar Ávila, J., Salinas Cruz, E., De la Cruz Morales, F., & Sangerman Jarquín, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o en su combinación en la investigación; un acercamiento en las ciencias sociales. *Mexica de ciencias Agrícolas*, 15.
- Caribe, C. E. (2020). *Sector y empresas frente al Covid-19: emergencia y reactivación*. NU CEPAL.
- Casierra, G. S., & Gil, D. J. (2019). Importancia de la fase I (Etapa de planificación) en el proceso de auditoría a los estados financieros. *Pro-Sciences*, 25.
- Censo, I. N. (2020). *Boletín técnico*. Quito: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.
- Contabilidad, C. d. (2020). *Normativas Internacionales de Información Financiera* . Londres: IFRS Foundation.

- Del Rocio, H. K., Oña, E. B., Sandoval, M. M., Recalde, M. C., & Scrich, A. J. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Espacios*, 16.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 10.
- Entidades, N. I. (2017). *Normas NIIF para las PYMES*. Estados Unidos: Fundación IFRS.
- Financiera, N. I. (2020). *Normas NIIF Parte A*. IFRS Fundación.
- Forero, A., Cerquera, H., & Forero, L. (2017). La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial. *FACCEA*, 8.
- Gamboa, J. E., Ortega, X. F., Valderrama, E. F., & Zea, S. R. (2017). Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones. *Publicando*, 14.
- Herreros de Tejada Ibáñez, S. (2017). *UF0317 - Planificación de la auditoría*. España: Edsitorial Elearning S.L.
- Hurel Franco, G., & Veléz Parra, E. (2018). Norma Internacional de Auditoría 570 en la auditoría de estados financieros. *Observación de la economía Latinoamericana*, 17.
- Mancheno, J., Gonzáles Palacios, D. C., Heredia Gamboa, E. A., & Castro Ayala, D. G. (2017). Propuesta de caso práctico para la enseñanza de la asignatura de Auditoría Administrativa. *Publicando*, 19.
- Mora Roldán, J. (2020). *Lineamientos para la elaboración y presentación de las notas a los estados financieros del sector camaronero*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Muñoz, J. (2019). *Contabilidad Financiera*. España: Pearson Educación.
- Nacional, A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Lexis.
- Núñez Álvarez, L. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera*. Mexico: México.

- Sandoval Morales, H. (2017). *Conceptos Basicos de la Auditoría* (Primera Edición ed.). (M. R. Bárbara, Ed.) Colombia: Red Tercer Milenio.
- Saucedo Venegas, H. (2018). *Auditoría Financiera del Capitulo del Trabajo dn Pymes*. México: Primera Edición.
- Seguros, S. d. (Febrero de 24 de 2021). *Superintendencia de Compañías y Seguros*. Obtenido de Superintendencia de Compañías y Seguros: <https://appscvs.supercias.gob.ec/rankingCias/>
- Tomala, J. S. (2019). *NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de las empresas comerciaizadoras de repuestos eléctricos*. Guayaquil.
- Torres, M., Subia, J., Mantilla, D., & Becerra, E. (2017). *Auditoría Integral*. Quito.