



Papel de la Auditoría de Estados Financieros en las Pymes

Revista Publicando, 2(5). 2015, 277-284. ISSN 1390-9304

Papel de la Auditoría de Estados Financieros en las Pymes

Johanna Mendoza Tene¹, Jennifer Quintanilla Castellanos²

1 Universidad de Guayaquil, jlizt1986@hotmail.com

2 Universidad de Guayaquil, cotipro@hotmail.com

RESUMEN

Se realizó una investigación de tipo descriptiva, basada en una revisión bibliográfica que se extendió a partir del año 2010 hasta el presente y fue realizada con el objetivo de analizar las diferentes tendencias en las publicaciones realizadas en revistas científicas, sobre el papel de la Auditoría de Estados Financieros en las PYMES.

Se destaca el cambio del rol que enfrenta el auditor financiero y debe asumir el reto de la corrupción que se manifiesta de diversas formas y en todos los niveles de la sociedad; las características de las irregularidades que se pueden presentar en las PYMES obligan a que el auditor financiero tenga un compromiso ético en la revisión de información que permita detectar tanto el tipo como las formas en que se mantienen dichas irregularidades.

En relación con la revisión bibliográfica realizada se puede señalar que no es muy alto el número de trabajos relacionados que detallen las particularidades del desarrollo de la auditoría financiera en PYMES y las existentes destacan que no consideran importante la realización de inversiones en auditorías externas de sus estados financieros ni el valor agregado que ello puede conllevar.

Palabras claves: pymes, auditoría financiera, estados financieros



Role of the financial statements audit in SMEs

ABSTRACT

A descriptive research, based on a literature review that lasted from 2010 to the present was conducted with the objective of analyzing the different trends in the publications in scientific journals, on the role of the audit in the Financial Statement for SMEs.

The financial auditor face a changing role and must take care on the challenge of corruption that manifests itself in various forms and at all levels of society. The characteristics of irregularities that may occur in SMEs require that the financial auditor have an ethical commitment in reviewing information to detect both the type and the ways in which such irregularities remain.

According to the literature review, it is not a very high number of related papers detailing the specifics of the development of the financial audit in SMEs. Regarding the literature review, also few papers details the specifics of the development of the financial audit in SMEs. Existing stands that is not considered important the realization of investments in external audits of their financial statements and the benefits it can bring.

Keywords: SMEs, financial audit, financial statements



1. INTRODUCCIÓN

En la estructura económica de todos los países latinoamericanos las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) han pasado a ocupar un lugar importante y han ido logrando determinadas ventajas comparativas, en relación con las grandes empresas que las llevan a mantener un posicionamiento en diferentes segmentos del mercado. La misma definición de PYMES ha estado a la vez sujeta a debates y discusiones (Cardozo, Velasquez de Naime, & Rodríguez Monroy, 2012).

En particular en Ecuador este tipo de empresas tienen un aporte significativo; según el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentra dentro de la categoría de PYMES (INEC, 2010). Uno de los problemas que enfrentan las PYMES de la región es el del financiamiento pues sin fuentes de financiamiento este tipo de empresas, tienen menos posibilidades de sobrevivir (M. L. S. García & Vite, 2014). Estas restricciones en el financiamiento han sido analizadas en diferentes países. (T. García, Galo, Villafuerte, & Marcelo, 2015) y (M. L. S. García, 2013)

Un aspecto menos estudiado en relación con las PYMES ha sido la importancia y ventajas que puede tener la auditoría de sus estados financieros (Mantilla & Samuel, 2008). En esta línea de trabajo esta investigación se propuso realizar un análisis de las particularidades que puede presentar la auditoría financiera en las PYMES. El análisis incluyó tanto la revisión de otras investigaciones, como intentar establecer las ventajas que puede tener la auditoría financiera en PYMES para acceder de mejor manera a fuentes de financiamiento.



2. METODOS

La investigación fue de tipo descriptivo, basada en una revisión bibliográfica que se extendió a partir del año 2010 hasta el presente y realizada con el objetivo de analizar las diferentes tendencias en las investigaciones y publicaciones realizadas en revistas científicas, que tuvieran importancia en este tema

El estudio se delimita dentro de las características de una investigación analítica-comparativa o de contraste. El enfoque utilizado es el sistémico en su más amplio sentido, basado en la propia experiencia de los autores.

3. RESULTADOS

Uno de los primeros aspectos que resaltó al realizar esta investigación es el cambio del papel que enfrenta el auditor financiero en la actualidad que necesariamente parte de la discusión de las competencias que debe tener el auditor para enfrentar estos retos (Maldonado, 2012). Un aspecto importante es que el auditor financiero debe enfrentar el reto de la corrupción que se manifiesta de diversas formas y en todos los niveles de la sociedad y que evidentemente obliga al auditor a desarrollar una ética pública diferente (Diego Bautista, 2012)

El otro aspecto está relacionado con las particularidades de las irregularidades que se pueden presentar en las PYMES y que obligan a que el auditor financiero tenga un compromiso ético en la revisión de información que permita detectar tanto el tipo como las formas en que se mantienen dichas irregularidades (Ávila & Moctezuma, 2015).

Aunque no era el objetivo de esta investigación la discusión de las particularidades y discusiones sobre la Teoría General Contable, al analizar el papel de la Auditoría Financiera en las Pymes no puede obviarse la distinción señalada por Mattessich del componente cognoscitivo de la contabilidad y el componente instrumental (Mattessich & Souto, 2003) y (Mattessich, 2007), así como de la discusión de los fundamentos



teóricos que sustenten un modelo contable común para las PYMES de América Latina (Soto, Salazar, & Galvis, 2008).

En relación con la revisión bibliográfica realizada se puede señalar que no existen muchos trabajos relacionados que detallen las particularidades del desarrollo de la auditoría financiera en PYMES. Como necesaria referencia para poder profundizar en esta temática se apuntan:

- a) Análisis de los fundamentos teóricos de un posible modelo contable común para las pymes de América Latina (Soto et al., 2008).
- b) Discusiones de las particularidades de la Auditoría Financiera en PYMES (Fosado, 2007) y (Mantilla & Samuel, 2008).

Este último autor indica que: “La auditoría desarrollada por el contador público independiente se sustenta en pruebas selectivas y muestreos aleatorios de los registros de contabilidad con base en la evaluación del riesgo inherente y de control de la entidad y el riesgo profesional que él está dispuesto a asumir.” (Mantilla & Samuel, 2008).

El poco interés que prestan las PYMES a los controles internos y que no consideran importante la realización de inversiones en auditorías externas de sus estados financieros, se destaca por (Escalante & Pedro, 2010). Este autor señala un aspecto importante: “El auditor independiente ha de desarrollar su evaluación con base en pruebas selectivas y la extensión y oportunidad de éstas están condicionadas básicamente a la fortaleza del sistema de control interno”.

La falta de control interno de las compañías y las particularidades del denominado “robo hormiga” en PYMES es señalado por (Ávila & Moctezuma, 2015).

- c) La necesidad de guías para la implementación de las NIIF para PYMES (Cruz, Pacheco Obispo, & Padilla Berrios, 2014).



Uno de los aspectos a tomar en cuenta, de acuerdo con el análisis realizado es que la dinámica y situaciones que enfrentan las PYMES hacen que no se considere el valor agregado que puede conllevar la contratación de un contador público independiente que examine y dictamine sobre sus estados financieros. La importancia de esta auditoría para poder acceder de mejor manera al posible crédito de las instituciones financieras no se considera por las PYMES.

El otro aspecto a tomar en cuenta es que la Auditoría de los estados financieros en PYMES requiere realizarse con base en pruebas selectivas y muestreos aleatorios de los registros de contabilidad, el respaldo de dichos registros. Igualmente deben tomarse en cuenta las decisiones que el auditor considere importante de acuerdo con las particularidades de la PYMES en cuestión. Las características de las PYMES casi de seguro harán que se presenten diferentes errores tanto por acción como por omisión.

CONCLUSIONES

La investigación realizada permitió determinar un importante conjunto de referencias a tomar en cuenta para poder cambiar algunas de las concepciones vigentes en cuanto al papel de la auditoría financiera para PYMES y el rol que debe desempeñar el contador en las condiciones actuales.

El tema de la Auditoría Financiera en PYMES no ha sido un tema estudiado a profundidad y se hace evidente la necesidad de publicar experiencias y casos específicos que permitan extrapolar buenas prácticas.

Las PYMES independientemente de que operen en condiciones cambiantes del mercado y en un marco financiero que puede ser inestable, requieren como cualquier otra organización de una información contable que pueda ser auditada y constituya un elemento clave en la toma de decisiones.

La investigación apunta a que la auditoría financiera puede ser un valor agregado importante para las PYMES.



4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ávila, E. M. C., & Moctezuma, J. A. T. (2015). El “robo hormiga” en la empresa maquiladora: ¿El auditor actuando como un detective? *Nova Rua*, 4(9).
- Cardozo, E., Velasquez de Naime, Y., & Rodríguez Monroy, C. (2012). Revisión de la definición de PYME en América Latina.
- Cruz, R. M., Pacheco Obispo, F. A., & Padilla Berrios, C. M. (2014). *Propuesta de una guía de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) para garantizar la calidad de la información financiera de las empresas comerciales dedicadas a la venta de electrodomésticos, en la ciudad de San Miguel; departamento de San Miguel año 2013*. Universidad de El Salvador.
- Diego Bautista, O. (2012). El problema de la corrupción en América Latina y la incorporación de la ética pública para su solución. *Espacios públicos Revista de la Facultad de Ciencias políticas de la UAEM*, 15(35), 48-62.
- Escalante, D., & Pedro, P. (2010). Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pymes: Una revisión documental. *Actualidad Contable FACES*, 13(20).
- Fosado, R. L. (2007). Información financiera en las PYMES. *Revista del Centro de Investigación. Universidad la Salle*, 7(27), 67-75.
- García, M. L. S. (2013). *El Problema del Financiamiento de la PYME en Latinoamérica: una propuesta de solución para el caso Mexicano*. Paper presented at the Estudios en Finanzas y Contabilidad: España y América Latina. Estado del arte y las nuevas metodologías aplicadas.
- García, M. L. S., & Vite, E. L. L. (2014). Alternativas de financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Latinoamericana Financing alternatives for Micro, Small and Medium Enterprise Latin-American. *Revista Universitaria Ruta*, 16(2), 5-31.
- García, T., Galo, H., Villafuerte, O., & Marcelo, F. (2015). Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones. *Actualidad Contable FACES*, 18(30).
- INEC. (2010). *Censo Nacional Económico*. from <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-nacional-economico/>



Papel de la Auditoría de Estados Financieros en las Pymes

Revista Publicando, 2(5). 2015, 277-284. ISSN 1390-9304

- Maldonado, M. A. G. (2012). ¿Qué competencias necesita el auditor para enfrentar los retos del presente? *Auditoría pública: revista de los Organos Autónomos de Control Externo*(56), 73-78.
- Mantilla, B., & Samuel, A. (2008). Auditoría Financiera de PYMES. *Editorial Ecoediciones-Colombia*.
- Mattessich, R. (2007). ¿Qué le ha sucedido a la contabilidad. *Revista internacional Legis de Contabilidad y Auditoría*, 31, 169-182.
- Mattessich, R., & Souto, B. F.-F. (2003). *La Representación Contable y el modelo de Capas-Cebolla de la Realidad: Una comparación con las "Órdenes de Simulacro" de Baudrillard y su Hiperrealidad*: Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas.
- Soto, E. M., Salazar, C. A. M., & Galvis, O. d. J. M. (2008). Fundamentos teóricos del modelo contable común para las pymes de América Latina: una alternativa a la regulación contable internacional IASB. *Estudios Gerenciales*, 24(107), 59-85.