

Aplicación del manual de auditoría financiera del OBCE en microempresas del cantón Otavalo, en el marco de las prácticas preprofesionales de la carrera de Contabilidad y Auditoría

Lizandro Manuel Perugachi Limaico¹, Johanna Elizabeth Morocho Terán¹

¹Universidad de Otavalo, Ecuador

Autor para correspondencia: lperugachi@uotavalo.edu.ec

Recibido: 2023/01/09 Aprobado: 2023/03/15

DOI: <https://doi.org/10.26621/ra.v1i28.870>

RESUMEN

Esta investigación se desarrolló en microempresas del cantón Otavalo; se contó con la participación de estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad de Otavalo, en el marco de las prácticas preprofesionales, acompañados del docente tutor. Los objetivos fueron aplicar el manual de auditoría financiera del Observatorio de Ciencias Empresariales (OBCE) y examinar los estados financieros de la Cafetería Daniel's y del Consultorio Dental ORTHO-ESTETIC, con el propósito de determinar la eficiencia y eficacia de la administración y establecer las causas que impiden su crecimiento y sostenibilidad en el tiempo. La metodología utilizada en esta investigación fue explicativa y descriptiva, con la cual se buscó detectar errores en la gestión; la información se recolectó a través de la observación directa y la revisión de documentos. Como resultado, se detectaron falencias en los procesos de gestión administrativa y financiera que fueron susceptibles de corregir. Se concluye que las bases teóricas en auditoría son de mucha importancia, puesto que dotan de conocimientos y herramientas de mejora aplicables en la práctica y responden a las necesidades de mejora de los procesos administrativos.

Palabras clave: auditoría financiera, microempresas, eficiencia, eficacia

ABSTRACT

This research was carried out in micro-enterprises in the Otavalo canton; Students from the Accounting and Auditing career of the University of Otavalo participated, within the framework of pre-professional practices, accompanied by the tutor teacher. The objectives were to apply the financial audit manual of the Observatory of Business Sciences (OBCE) and to examine the financial statements of the Daniel's Cafeteria and the ORTHO-ESTETIC Dental Office, to determine the efficiency and effectiveness of the administration and establish the causes that impede its growth and sustainability over time. The methodology used in this research was explanatory and descriptive, with which it sought to detect errors in management; the information was collected through direct observation and document review. As a result, shortcomings were detected in the administrative and financial management processes that could be corrected. It is concluded that the theoretical foundations in auditing are very important since they provide knowledge and improvement tools applicable in practice and respond to the needs for improvement of administrative processes.

Keywords: financial audit, microenterprises, efficiency, effectiveness

Lizandro Manuel Perugachi Limaico  orcid.org/0000-0002-0515-6384

Johanna Elizabeth Morocho Terán  orcid.org/0000-0002-2399-7208



INTRODUCCIÓN

En América Latina, las pymes representan el 99 % de los emprendimientos que cada día nacen y se fortalecen, aportando al desarrollo regional (Enríquez, 2020). En Ecuador, las pequeñas y medianas empresas han alcanzado una importante madurez en el sector empresarial. Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2020), en su boletín del Directorio de Empresas y Establecimientos, el 92 % de los negocios en el país están calificados como microempresas, que son las responsables de generar cerca del 75 % del llamado empleo adecuado en el país (El Telégrafo, 2022).

Si bien es cierto que estos negocios promueven alrededor del 1 % de las ventas que genera la economía ecuatoriana en un año, la mayoría de las pymes se ven envueltas en procesos organizativos ineficientes que han limitado su expansión en el mercado y que incluso han condicionado su permanencia en él, pues ocho de cada diez emprendimientos fracasan al cabo de tres años. El análisis de la Escuela de Negocios de la Escuela Politécnica del Litoral (ESPOL) indica que las razones para que un emprendimiento no sea exitoso en un país en vía de desarrollo son la falta de financiamiento y el desconocimiento acerca de la administración de empresas, pues la mayoría de los negocios nacen de la necesidad, mas no de la demanda del mercado (ESPOL, 2019).

Por otro lado, estudios realizados por la Universidad Politécnica del Chimborazo del Ecuador demuestran la importancia de las auditorías financieras y de gestión en el sector microempresarial, pues permiten que estas organizaciones no sean sujetos de fraudes o malversaciones de sus recursos, minimizan sus riesgos y fortalecen sus sistemas de control interno (Cedeño et al., 2022).

Asimismo, la Universidad de La Salle de Colombia ha realizado auditorías al sector empresarial examinando sus sistemas de control interno e identificando posibles riesgos y fraudes; los resultados obtenidos permitieron identificar microempresas con falta de formalidad y organización, así como carencia de manuales de procedimientos y de políticas en todas sus áreas. Estos datos señalan la importancia de las auditorías en este sector, sin importar el tamaño de las empresas (Díaz, 2015).

En el Ecuador no existe una disposición normativa que obligue a las microempresas a contratar auditoría externa, pues el art. 321 de la Ley de Compañías indica que solamente las empresas con un monto mínimo de 500 000 dólares americanos deben contratar este servicio. Si bien es cierto que las microempresas, al ser empresas familiares, no cumplen con este parámetro, debe considerarse la totalidad de sus activos y el número de trabajadores que posean. Cabe mencionar que, en este contexto, la contratación del servicio de auditoría es voluntaria, es decir, el propietario lo hará si lo considera necesario para mejorar la gestión del negocio (Quispe et al., 2016).

Con base en lo expuesto, la experiencia tanto de universidades ecuatorianas como extranjeras determinan una situación problemática, donde la administración empírica de los negocios induce al mal manejo de sus recursos, afectando a su rentabilidad y permanencia en el medio. En este sentido, para lograr el objetivo de esta investigación, se ha establecido vínculos institucionales a través de convenios, estableciendo una relación de responsabilidad y colaboración entre la Universidad de Otavalo y las microempresas Cafetería Daniel's y el Consultorio Dental ORTHO – ESTETIC. Para realizar el trabajo, se ha contado con el apoyo de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes han realizado la auditoría con el acompañamiento del docente tutor.

Para el examen se ha utilizado una metodología explicativa y descriptiva, la cual se ha orientado a determinar las debilidades y oportunidades, con miras a apoyar la consecución de los objetivos de la microempresa y con el fin de valorar su eficiencia y eficacia en el manejo de sus recursos. El uso de técnicas y papeles de auditoría permitió obtener resultados que se procesaron y analizaron para emitir una opinión.

Manual de auditoría financiera

La auditoría es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento, que permite a la empresa cumplir con sus objetivos a través de una dirección firme y disciplinada para evaluar y mejorar la eficacia de sus procesos de gestión (Espino, 2014). En este sentido, un manual es una herramienta que proporciona procedimientos y pautas para la ejecución de la auditoría en un tiempo determinado.

Según la Academia Pirani (2021), la auditoría está evolucionando a través del tiempo; se adapta a las situaciones que exige el mundo de los negocios y provee a la administración de un esquema de cambios que permite a las organizaciones competir en igualdad de condiciones con empresas similares nacionales o internacionales.

Por lo tanto, es importante considerar que la función principal de un manual es orientar los procesos y procedimientos que se aplican en una entidad, puesto que comprueba y confirma que las operaciones, registros, informes y demás información financiera se han efectuado conforme a las disposiciones legales y las políticas establecidas (Barcelona Activa, 2020).

Las Normas de Auditoría generalmente aceptadas

Es importante señalar que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) enmarcan los principios y requisitos que debe cumplir el auditor en el desempeño de sus funciones, de modo que pueda expresar una opinión técnica responsable (Mejía, 2015). Por lo tanto, las normas de estricto cumplimiento que no se deben dejar de aplicar son:

Normas personales o generales. - Regulan las condiciones que debe reunir el auditor de cuentas y su comportamiento en el desarrollo de su actividad.

1. **Normas relativas a la ejecución del trabajo.** - Su fin es determinar los medios y las actuaciones que se aplican al auditor en su ejercicio.
2. **Normas relativas a la preparación de los informes.** - La opinión de un auditor es el documento donde se expresan los resultados del examen realizado. La importancia de su dictamen está basada en normas que regulan la calidad y en requisitos para su adecuada preparación.

Obligados a auditoría externa en el Ecuador

La Resolución n.º SCVS-INC-DNCDN-2016-11, Registro oficial n.º 879 del 11 de noviembre del 2016 y su actualización bajo resolución SCVS-INC-DNCDN-2019-0014 del 7 de octubre del 2019, da a conocer quiénes deben contratar auditoría obligatoria:

- Compañías nacionales de economía mixta y anónima, sucursales de compañías o empresas extranjeras cuyos activos excedan los cien mil dólares de Estados Unidos de América.

- Las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de responsabilidad limitada cuyos montos de activos excedan los quinientos mil dólares.
- Las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, obligadas a presentar balances consolidados.
- Las sociedades de interés público definidas en la reglamentación pertinente, cuyos montos de activos excedan los quinientos mil dólares (SMS, 2022).

Como se indicó anteriormente, el sector microempresarial no tiene la obligación de contratar auditoría externa, pero los propietarios, con el fin de conocer la situación financiera, pueden contratarla, indistintamente de lo que indique la ley.

Rol de la auditoría financiera en las mipymes

La auditoría es objetiva e independiente; está concebida para aportar valor y mejorar las actividades de la microempresa, impulsar el cumplimiento de los objetivos de la empresa auditada y contribuir con un enfoque sistemático y disciplinado a la evaluación y mejora de la efectividad de los procesos de gestión a nivel general (Auditoría & Co, 2022). En las últimas décadas, las empresas requieren un tipo de respuesta que anticipe situaciones desfavorables; por ello, los planes de revisión se basan en los riesgos internos y externos que muchas veces impiden el desarrollo y cumplimiento de sus metas y objetivos.

Alcance de la auditoría en las mipymes

El alcance puede ser ilimitado, ya que toda operación o actividad de una entidad es susceptible de ser auditada, sin suponer que sea una operación financiera o de gestión. En cada hallazgo que se obtiene, la auditoría procura cubrir todos los aspectos internos o externos que influyen en la entidad (Hernández, 2016).

Proceso de la auditoría financiera

En la teoría y en la práctica, el proceso de auditoría radica en la revisión de documentos de las actividades diarias de la organización ejecutadas en un periodo determinado. La finalidad es verificar el cumplimiento de la normativa y los procedimientos internos dentro de la gestión de las microempresas.

Evaluación de control interno

El control interno busca evaluar el grado de confianza que debe existir en las empresas y que permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad en la aplicación de los procedimientos de auditoría. Al conocer y evaluar el control interno, se establece una relación específica entre la calidad, el control y su alcance, con ello detecta las debilidades y desviaciones en los sistemas de control interno del cliente, en procura de mejora a futuro (CONALEP, 2020).

Obtención de la evidencia comprobatoria

Para que la información sea valiosa, la evidencia obtenida debe ser competente, relevante, confiable y suficiente en términos de cantidad. Para que una evidencia se considere competente y suficiente debe cumplir con las siguientes características:

1. **Relevante.** - Cuando ayude al auditor a llegar a una conclusión respecto de los objetivos específicos de la auditoría.
2. **Auténtica.** - Cuando sea verdadera en todas sus características.
3. **Verificable.** - Cuando permita que dos o más auditores lleguen por separado a las mismas conclusiones, en iguales circunstancias o condiciones.
4. **Neutral.** - Libre de prejuicios, es decir, que no obedezca a intereses personales de la administración (Cevallos et al., 2018).

En auditoría, al obtener una evidencia suficiente y competente, es necesario considerar ciertos factores, como los siguientes:

5. **Riesgo inherente,** se da por el gran volumen de operaciones que se tornan incontrolables. Si estas son mayores, el nivel de riesgo inherente también será mayor; por ende, los procedimientos a aplicar deben ser más prolijos, a fin de depurar la evidencia encontrada.
6. **Riesgos de control,** el control interno y su grado de implementación proporcionan tranquilidad o desconfianza, que son susceptibles de análisis y comprobación.

Al obtener una evidencia relevante, el auditor aplicará procedimientos de control a través de:

7. **Pruebas de control.** - Tienen la finalidad de obtener evidencia sobre la capacidad del sistema de control interno en sus diversos departamentos.
8. **Pruebas sustantivas.** - Examinan las transacciones y la información producida por la entidad, aplicando los procedimientos y técnicas de auditoría, con el fin de validar las afirmaciones y detectar las deficiencias materiales contenidas en los estados financieros o en la gestión de la administración (Barragan et al., 2020).

Fases de aplicación en la auditoría financiera

De conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría se desarrolló en las siguientes fases:

- **Fase 1: Contratación del servicio de auditoría.** - La Ley de Compañías del Ecuador, en su art., 321, indica que se debe contratar auditoría externa hasta el 30 de septiembre de cada año. En este caso, la existencia de un convenio interinstitucional entre la Universidad de Otavalo y la microempresa Daniel's reemplaza al contrato, beneficiando a las partes involucradas.
- **Fase 2: Planificación.** - Comprende la relación de objetivos, metas, políticas, programas y procedimientos compatibles con los recursos disponibles para ejecutar una auditoría eficaz. El auditor debe planear su trabajo de modo que le permita llevarla a cabo de manera eficiente y oportuna.
- **Fase 3: Ejecución.** - Esta fase involucra una variedad de actividades, entre las que se incluyen evaluaciones de riesgo y la ejecución de procedimientos.
- **Fase 4: Comunicación de resultados.** - Su propósito es proporcionar información útil y oportuna en torno a asuntos importantes que posibilite recomendar la necesidad de mejoras en las operaciones y en el sistema de control interno de la entidad.

- **Fase 5: Diseño, implantación y evaluación.** - Si la auditoría señala que amerita un sistema de control, debe considerarse su diseño e implementación para una evaluación a futuro. Por otra parte, si la empresa posee un sistema de control interno y en su evaluación presenta deficiencias, puede ser que el sistema no fuese creado acorde a las necesidades de la entidad; por ende, será necesario su rediseño (OBCE, 2021).

Los referentes teóricos citados señalan que las auditorías buscan mejorar los procesos de control de los recursos, corroborar la confiabilidad de las cifras y evaluar su control interno, garantizando la estabilidad económica y la supervivencia en el tiempo (Andrade et al., 2021).

MÉTODOS

La metodología, de tipo explicativa y descriptiva, se aplicó en las microempresas Cafetería Daniel's y Consultorio Dental Ortho-Estetic, a efecto de evaluar la eficiencia y eficacia de estos establecimientos. El proceso de estudio motivó a los estudiantes a desarrollar un nivel de conocimiento y aptitud frente al ejercicio de la auditoría, entendiendo a los informantes como sujetos y objetos de producción de conocimiento práctico a raíz de sus experiencias. Para el trabajo in situ se utilizó el manual de auditoría financiera del OBCE como guía de actuación para los estudiantes (auditores). Se contó con la participación de seis estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, que, bajo la tutoría de un docente del área de ciencias empresariales, realizaron sus prácticas preprofesionales.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Caso de la microempresa Cafetería Daniel's

Como antecedentes, se puede señalar que la Cafetería Daniel's nace en el año 2016, está ubicada en el parque central del lago San Pablo del cantón Otavalo, su propietario, Erik Geovanny Yamberla Conejo, la crea con el fin de ofrecer un sitio familiar en el que turistas nacionales y extranjeros puedan disfrutar de bebidas frías o calientes, postres y otros alimentos, acompañados de buena música en un lugar ameno.

Para la aplicación de la auditoría financiera se han considerado las fases y técnicas de auditoría necesarias. La planeación y alcance se enfocan en la gestión financiera de la cafetería, para lo cual se han contemplado categorías que contribuyen a su control, a fin de obtener información suficiente y apropiada.

El alcance del examen comprende del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021.

Tabla 1. Cafetería independiente

Categoría: Cafetería independiente	
Subcategoría	Descripción
Característica	No tiene ninguna afiliación de marca con otra compañía.
Objetivos	Mejorar permanentemente la relación calidad-precio de los productos, identificar las necesidades de los consumidores y activar promociones.
Metas	Satisfacer las necesidades alimenticias de manera práctica y eficiente, con un entorno confortable y agradable para los clientes.

Tabla 2. Políticas de gestión

Categoría: Políticas de gestión	
Subcategoría	Descripción
Administración	Incluye la gestión de todos los departamentos y actividades de la empresa.
Políticas de calidad	<ul style="list-style-type: none"> • Satisfacción del cliente, valor de los empleados. • Beneficios para la sociedad. • Mejora continua. • Generación de resultados para el establecimiento.
Toma de decisiones	<p>Identifica alternativas para solucionar o enfrentar los problemas que se suscitan, tales como:</p> <p>La falta de información.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La inexperiencia. • La centralización de la toma de decisiones. • La falta de recursos. • Las amenazas del entorno. • La falta de recursos económicos.

La visita *in situ* al establecimiento arroja las categorías descritas, que permiten comprender el fenómeno de investigación con los siguientes resultados:

Tabla 3. Información a revelar

Categoría: Información a revelar	
Subcategoría	Descripción
Gerencia	La microempresa no tiene bien definido este departamento, puesto que el dueño ejerce los cargos de gerente, administrador y recepcionista, es decir, realiza diferentes funciones. Por ello, las reuniones o planificaciones siempre se postergan.
Contabilidad	No se registra contabilidad en un software contable; esta se administra en hojas de cálculo que permiten realizar los estados financieros y mantener un control no tan detallado de las operaciones diarias.
Área de Cocina	El área de cocina cuenta con los equipos necesarios para su operatividad; sin embargo, estos necesitan ser reemplazados, ya que están en uso desde la apertura del negocio.
Caja	No se realizan arqueos periódicos de caja; tampoco se cuenta con la seguridad necesaria para resguardar el efectivo.
Recepción	No se cuenta con lineamientos y normas para el trato con el cliente. El personal encargado no ha recibido capacitación en atención al cliente. Asimismo, se evidencia que el establecimiento carece de personal que domine el idioma inglés, aunque se encuentra en un sitio con gran afluencia de turismo extranjero.
Estados Financieros	Los estados financieros que presenta en el momento de la investigación no tienen la forma adecuada; no contienen toda la información relevante del negocio y se omiten ciertas operaciones diarias, lo cual ha impedido que la microempresa acceda a un crédito bancario. No existen notas explicativas de los estados financieros.

El trabajo de campo requiere de una inspección a todos los departamentos y procesos de la entidad, en la cual se evidencia la falta de un software contable que agilice el registro de las operaciones diarias. Actualmente, los registros se realizan en hojas de cálculo en las que, en ocasiones, no se registran en su totalidad todas las operaciones, induciendo a cometer errores involuntarios por olvidos. En la intervención de cuentas se detecta que cada mes se realiza un estado de resultados básico; se obtienen valores favorables o desfavorables y, con base en este resultado, se toman decisiones para la siguiente semana o mes.

Para sustentar las observaciones, se procede a evaluar, a través de cuestionarios de control interno, los diferentes departamentos de la cafetería. Con la información obtenida a través de los distintos papeles de trabajo, es posible emitir un juicio sustentado en la experiencia y conocimientos del equipo auditor. Para ello, se considera necesario aplicar algunos indicadores financieros para completar el diagnóstico. A continuación, se presentan los resultados obtenidos del análisis a los balances de la entidad.

Tabla 4. Resultados de los indicadores financieros

Indicadores	Interpretación
Liquidez:	
1. $\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = 1.27$	La entidad cuenta con un activo corriente de 1.27 dólares por cada dólar a pagarse en menos de un año.
2. $\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} = \$ 817.72$	Posee un capital de trabajo de \$ 817.72 para trabajar todos los días.
Solvencia:	
1. $\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = 0.14$	Indica que solamente posee una deuda del 14 % en sus activos.
2. $\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}} = 1.17$	El resultado es superior a 1, lo que permite a la entidad endeudarse para aumentar la inversión.
Rentabilidad:	
1. $\text{Margen operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}} = 0.42$	La empresa presenta el 42 % de ganancias antes de impuestos e intereses por cada dólar que ingresa por concepto de ventas.
2. $\text{Rentabilidad neta de ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} = 0.32$	El resultado del 32 % indica que, a medida que este porcentaje siga creciendo, la empresa será más eficiente.
Gestión:	
1. $\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}} = 0.47$	Indica una eficiencia del 47 % en el manejo de los activos para generar nuevas ventas.
2. $\text{Impacto carga financiera} = \frac{\text{Gastos financieros}}{\text{Ventas netas}} = 0.01$	Los gastos financieros representan el 1 %, es decir, que se debe destinar el 1 % de las ventas cada año para pagar los gastos financieros.

Los resultados obtenidos se comunican a la administración, en concordancia con la Norma Internacional de Auditoría 500 (evidencia de auditoría). Las inconsistencias y desviaciones relevantes manifiestan la falta de una gestión financiera. La estructura organizacional no es la adecuada y no existen manuales de funciones y procedimientos; solo el propietario conoce los objetivos, metas y políticas. La falta de un software contable influye negativamente, pues no contar con una información financiera adecuada y oportuna provoca que los estados financieros no reflejen el valor contable real de los bienes que la microempresa posee.

Por otra parte, la calidad al elaborar los alimentos y la atención al cliente son aspectos de suma importancia, pues de estos depende la acogida del público. Además, al estar el establecimiento en un lugar de mucha afluencia de turismo extranjero, el conocimiento del idioma inglés es primordial, por lo que la administración debe poner atención a esta característica. El liderazgo también influye de forma significativa, puesto que su éxito se basa en los lazos familiares.

Como recomendación, la administración debe dar a conocer a sus colaboradores la estructura organizacional, sus objetivos y metas, para que se sientan parte de la entidad. Las políticas y procedimientos deben transcribirse en manuales de funciones y procedimientos para dar fluidez al trabajo. Además, debe mantenerse una constante comunicación escrita y verbal, y se deben promover reuniones formales para fortalecer la gestión de la administración. En lo que respecta al idioma, en lo posible, se sugiere contratar a una persona con dominio del inglés para fortalecer la operatividad de la microempresa. En el informe de auditoría se emite una opinión con salvedades, indicando que las cuentas examinadas presentan saldos razonables, excepto en los aspectos de la gestión administrativa.

Caso de la microempresa Consultorio Dental ORTHO-ESTETIC

El consultorio inició sus actividades en el año de 2004, en el cantón Otavalo, provincia de Imbabura. Su propietario es el Dr. Vicente Marcillo, que brinda los servicios de restauraciones, extracciones, estética, cirugía, ortodoncia, endodoncia y limpiezas dentales. El alcance de la auditoría financiera es del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021.

Para empezar el trabajo, se realizan reuniones con el propietario, en las que se explican las bondades de la auditoría a fin de obtener su colaboración. Seguidamente, se presenta el programa de auditoría de forma lógica y secuencial, el cual se inicia con la fase de instrumentación, partiendo de la observación directa y el análisis de documentos. Las acciones aplicadas permiten obtener los siguientes resultados:

Tabla 5. Consultorio Dental ORTHO-ESTETIC

Categoría: Consultorio Dental	
Subcategoría	Descripción
Característica	No está afiliado a ninguna marca o compañía.
Objetivos	Identificar las necesidades de los pacientes (clientes), mejorar los servicios de odontología respecto a calidad y precios, adecuar y ampliar la infraestructura del consultorio.
Metas	Brindar servicios odontológicos integrales, contribuyendo a resolver eficazmente los problemas de salud oral de los pacientes.

Tabla 6. Políticas de gestión

Categoría: Políticas de gestión	
Subcategoría	Descripción
Administración	Conformada por Secretaría, Recepción y Área Técnica, compuesta a su vez por los Departamentos de Odontología, Radiología y Laboratorio.
Políticas de calidad	<ul style="list-style-type: none"> Personal competente. Tratamientos personalizados. Precios competitivos. Satisfacción de los pacientes. Sugerencias y reclamos.
Toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> Organigrama estructural. Visión administrativa. Tecnología. Publicidad.

El trabajo de campo revela los siguientes resultados:

Tabla 7. Información a revelar

Categoría: Información a revelar	
Subcategoría	Descripción
Administración	El propietario no tiene formación en administración, realiza muchas funciones administrativas de manera empírica. No existe suficiente personal y no existe proceso de control interno en la organización.
Secretaría / Recepción	Registra a los pacientes, genera citas, colabora en procesos administrativos y en la atención de pacientes, brinda apoyo en distintas áreas que no son de su competencia.
Área técnica	<ul style="list-style-type: none"> Odontología: Posee instrumental que es necesario reemplazar por otro con nuevas tecnologías. Radiología: La máquina de rayos X cumple su función, pero ha superado su vida útil, por lo que es necesario reemplazarla. Laboratorio: Tiene una infraestructura inadecuada y necesita ampliaciones para contar con los equipos y el mobiliario necesarios.
Contabilidad	<p>Las actividades de manejo de ingresos y gastos son controladas y registradas por un software contable administrado por un contador externo.</p> <p>Maneja un presupuesto mensual no proyectado, lo que impide fijar y mantener metas específicas a largo plazo.</p>

El examen arroja una serie de falencias y aciertos; en primer lugar, se encuentra una infraestructura conformada por los Departamentos de Odontología, Radiología y Laboratorio, que cuentan con equipos que ya cumplieron su ciclo de vida útil. Además, existe una sala de espera para los pacientes que necesariamente necesita ampliaciones.

Una estructura organizacional inadecuada hace que la administración sea empírica, sin manuales de funciones y procedimientos que controlen y regulen el accionar de los departamentos. La falta de personal administrativo y operativo hace que ciertas funciones específicas sean realizadas por personal no capacitado, que ejecuta labores que no conciernen a sus cargos. Las herramientas y equipos con poca tecnología hacen que los trabajos no tengan la calidad esperada.

La información financiera presenta ingresos y gastos que no son controlados óptimamente; existe un contador externo que lleva la contabilidad y presenta información solo cuando el propietario lo solicita, lo que impide que se realicen proyecciones anuales.

Del análisis a la información financiera, el equipo auditor presenta los resultados a través de los siguientes indicadores financieros:

Después del análisis, el equipo de auditoría determina que los estados financieros del consultorio presentan razonablemente sus saldos, conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados. La función de la auditoría es detectar las falencias y dar pautas para solucionar las deficiencias a través de comentarios y recomendaciones a los distintos niveles operativos.

Las recomendaciones expuestas se basan en los resultados obtenidos; los errores pueden ser subsanados con las decisiones del representante de la entidad. El consultorio tiene afluencia de pacientes y cuenta con solvencia económica, por lo que se recomienda ampliar las instalaciones, reorganizar el organigrama estructural actual y crear manuales de funciones y procedimientos.

Tabla 8. Resultados de los indicadores financieros

Indicadores	Interpretación
Liquidez:	
1. $\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = 2.36 \text{ veces.}$	Por cada dólar, el consultorio odontológico cuenta con un respaldo de 2.36 dólares para cubrir sus obligaciones.
2. $\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} = \$ 71\,366.28$	El consultorio cuenta con 71 366.28 dólares después de cubrir obligaciones con terceros.
Actividad:	
3. $n.0 \text{ días de cartera a mano} = \frac{\text{Cuentas por cobrar brutas} \times 360}{\text{Ventas netas}} = 77.71 \text{ días.}$	El consultorio se demora 77.71 días en recuperar la cartera vencida.
4. $\text{Rotación de activos fijos} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo fijo}} = 6.47 \text{ veces.}$	Por cada dólar invertido por el consultorio odontológico en activos fijos, se obtienen ingresos por ventas de 6.47 veces.
Endeudamiento:	
5. $\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activo}} = 0.15 \%$	Por cada dólar invertido en activos, tiene una deuda de 0.15 dólares, es decir, esta es la participación de terceros.
Rentabilidad:	
6. $\text{Rentabilidad del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} = 0.23 \%$	El resultado indica que, por cada dólar de patrimonio, ha generado una rentabilidad de 0.23 dólares.
7. $\text{Gastos de administración y ventas} = \frac{\text{Gasto administración y ventas}}{\text{Ventas netas}} = 0.45 \%$	Por cada dólar de venta en servicios odontológicos, destina 0.45 dólares a gastos de administración y ventas.

Además, se recomienda realizar las siguientes mejoras: contratar a personal acorde a las necesidades de cada departamento; crear una visión y misión; replantear desde un enfoque a largo plazo los objetivos, metas y estrategias del consultorio para adaptarse a un entorno competitivo, y fomentar la comunicación y la coordinación del trabajo en equipo, aspectos que permitirán promover un desarrollo continuo. Asimismo, el capital humano no debe descuidarse, pues la capacitación y adiestramiento permanente generarán resultados favorables.

Discusión

La Universidad de Otavalo, a través de su Observatorio de Ciencias Empresariales, realiza manuales de procesos administrativos y auditoría financiera dirigidos a mejorar las condiciones administrativas de las empresas de la zona regional 1, como parte de su proceso vinculante con la sociedad y en el marco de las prácticas preprofesionales. Estos manuales son desarrollados por docentes especialistas de las áreas contables y administrativas; una vez elaborados, es importante probar su utilidad y definir una estructura base que pueda ser aplicada para diferentes emprendimientos. Tal es así que, a través de las prácticas preprofesionales, con el apoyo de seis estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría y con la tutorización del docente responsable, se aplicó el manual de auditoría financiera realizado por el OBCE a dos negocios ubicados en el cantón de Otavalo.

El levantamiento de la información, así como la aplicación de los instrumentos, fueron realizados por los alumnos y el docente, siempre con el acompañamiento de los dueños de cada microempresa. Se encontraron resultados similares a los de la revisión literaria.

Con la aplicación del manual de auditoría financiera se pueden conocer los estados de las empresas. Desde un sentido comparativo entre las dos instituciones, se señala que las políticas de gestión que cada establecimiento maneja presentan diferencias puntuales, tales como el uso de software contable, que permite un mayor nivel de eficiencia en el trabajo del consultorio odontológico, a diferencia de la cafetería, que no cuenta con uno. Desde el trabajo de las prácticas preprofesionales, los informes presentados recomiendan la adquisición de este software. Por otro lado, a nivel de la estructura organizacional, el consultorio odontológico presenta falencias, al igual que la cafetería; no existe una organización adecuada y, en cuanto a la presentación de estados financieros bien elaborados, las dos microempresas carecen de ellos. Por ello, se sugiere a los propietarios tener estos estados, puesto que son de gran importancia para una mejor proyección económica.

Con los antecedentes antes mencionados, la ventaja del manual de auditoría financiera consiste en que se puede aplicar a cualquier tipo de empresas, puesto que permite identificar su estado actual. Desde el punto de vista académico, es positivo que los estudiantes encuentren falencias, pues así pueden demostrar sus conocimientos y prepararse para su futuro campo laboral. Gracias al trabajo realizado, los estudiantes han identificado las similitudes y diferencias que a través del manual de auditoría financiera se ha generado, ello está dado por contrastes del giro de negocio. Por otro lado, el apoyo al microempresario radica en las recomendaciones dejadas en el informe, El gerente o propietario tiene la oportunidad de mejorar su gestión financiera, si aplica las sugerencias realizadas.

CONCLUSIONES

En la investigación se propone un análisis de las bases teóricas de la auditoría, en el cual se describe la importancia para las empresas de realizar auditorías financieras, pues son una forma de identificar las falencias contables y potenciar las eficiencias existentes.

Los exámenes de auditoría financiera realizados a la Cafetería Daniel's y al Consultorio Dental ORTHO-ESTETIC evidencian debilidades a nivel directivo, por lo que resulta necesaria la capacitación en gestión administrativa, con el objetivo de incrementar los clientes y operativizar procesos. Los resultados encontrados concuerdan con el estado de arte presentado.

La investigación presenta dos estudios de auditoría financiera aplicados a dos emprendimientos del cantón Otavalo, en los que se evidencian sus fortalezas y debilidades por medio de la aplicación del manual de auditoría financiera. Los resultados obtenidos dan la posibilidad de ser replicados a otras microempresas que mantienen convenios con la Universidad de Otavalo.

Agradecimientos: A los propietarios de los establecimientos por la apertura con los estudiantes en la realización de sus prácticas preprofesionales.

Contribución de los autores: Los autores declaran haber realizado la conceptualización, metodología y análisis de datos a partes iguales.

Fuente de financiamiento: Esta investigación no recibió financiamiento externo.

Conflicto de intereses: Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.

REFERENCIAS

- Academia Pirani. (5 de Marzo de 2021). *Todo lo que debes saber sobre la auditoría interna*. <https://www.calameo.com/read/0061006019f2b46f10ba6>
- Andrade, et. al. (2021). *Reingeniería del Observatorio de Ciencias Empresariales de la Universidad de Otavalo (Ecuador): proceso y procedimientos del área de contabilidad y auditoría en tiempos de pandemia*. <https://1.revistaespacios.com/a21v42n23/a21v42n23p01.pdf>
- Auditoría & Co. (2022). *La continuidad de negocio en el punto de mira del auditor interno para 2022*. Obtenido de Auditoría & Co. <https://auditoria-audidores.com/articulos/articulo-auditoria-la-continuidad-de-negocio-en-el-punto-de-mira-del-auditor-interno-para-2022/>
- Barcelona Activa. (2020). *Auditor experto*. Obtenido de Barcelona Treball: <https://treball.barcelonactiva.cat/porta22/es/fitxes/A/fixta5127/auditora-expertoa-en-finanzas.do>
- Barragan, et. al. (2020). *Interpretación de las evidencias por las pruebas sustantivas y pruebas de cumplimiento en el encargo de la auditoría*. Pensamiento Republicano: <http://ojs.urepublicana.edu.co/index.php/pensamientorepublicano/article/view/423>
- Cedeño, et, al. (2022). *Análisis de la aplicación de la Auditoría Interna en las microempresas de la ciudad de Macas - Morona Santiago*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8637994>
- CEPAL. (2020). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44148-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- Cevallos, et. al. (2018). *La auditoría interna como herramienta efectiva para prevenir fraudes en las empresas familiares*. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500015
- CONALEP. (2020). *Boletín 3050 Estudio y Evaluación Del Control Interno*. <https://es.scribd.com/presentation/356773035/Boletín-3050-Estudio-y-evaluacion-del-control-interno#>
- Díaz, L. (2015). *Acercamiento al control interno en las pymes colombianas*. https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/95/
- Directorio de Empresas y Establecimientos 2020. (Octubre de 2021). *Ecuador en cifras*. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2020/Boletin_Tecnico_DIEE_2020.pdf
- El Telégrafo. (22 de Febrero de 2022). *Conformarán una cámara nacional que agrupe a todas las agremiaciones*. <https://www.eltelegrafo.com.ec/contenido/categoria/1/informacion-general?start=130>
- Enríquez, C. (2020). *En América Latina el 99% de las empresas son pymes*. <https://www.revistalideres.ec/lideres/america-latina-cifras-empresas-pymes.html>
- Espino, M. (2014). *Auditoría*. México: Grupo Editorial Patria.
- ESPOL. (2019). *Escuela de negocios de Ecuador*. Obtenido de Escuela Superior Politécnica del Litoral: <https://www.espol.edu.ec/es/noticias/espae-espol-la-mejor-escuela-de-negocios-de-ecuador>
- Hernández, O. (2016). *La auditoría interna y su alcance ético empresarial*. <https://www.redalyc.org/journal/257/25746579003/html/>
- IFRS. (2018). *Norma Internacional de Contabilidad 1*. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf

- Mejía, J. (2015). *Diferencia entre las NIA y las NAGA en la Contaduría Pública en Colombia*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6578919>
- OBCE. (2021). *Manual de Auditoría Financiera*. Otavalo: UO.
- Quispe et, al. (2016). *Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda*. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2313-29572016000400012&script=sci_abstract&tlng=pt
- SMS. (2022). *Auditoría Externa Obligatoria en Ecuador*. <https://smsecuador.ec/auditoria-externa-obligatoria-en-ecuador/>