

DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i1.542>

## **Auditoría Integral en registros contables a personas naturales y jurídicas de la provincia de Manabí**

*Comprehensive audit in accounting records for natural and legal persons in the province of Manabí*

*Auditoria integral em registros contábeis para pessoas físicas e jurídicas da província de Manabí*

Adela del Jesús Lucio-Pillasagua <sup>I</sup>  
[adela.lucio@unesum.edu.ec](mailto:adela.lucio@unesum.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-6099-9168>

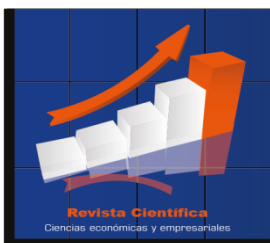
Tania Yadira García-Ponce <sup>II</sup>  
[tania.garcia@unesum.edu.ec](mailto:tania.garcia@unesum.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-6248-4328>

Gema Monserrate Conforme-Cedeño <sup>III</sup>  
[gema.conforme@unesum.edu.ec](mailto:gema.conforme@unesum.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-4425-4761>

**Correspondencia:** [adela.lucio@unesum.edu.ec](mailto:adela.lucio@unesum.edu.ec)

\* **Recepción:** 30/11/2021 \* **Aceptación:** 18/12/ 2021 \* **Publicación:** 20/01/2022

1. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador.
2. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador.
3. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador.



## Resumen

La auditoría integral es una metodología de evaluación organizacional amplia, que facilita los procesos de diagnóstico, análisis, proyección empresarial, y toma de acciones correctivas agrupandode manera holística los objetivos de las auditorías de orden legal, financiero, operacional, social y ambiental, entre otros. El presente artículo tiene como objetivo analizar la aplicación de la auditoría integral en los registros contables de las personas naturales y jurídicas de la provincia de Manabí, como parte del desarrollo del proyecto “Programa de Educación Contable, tributaria y financiera con la finalidad de aplicar una auditoría integral a personas naturales y jurídicas de la zona 4”. La auditoría integral es una modalidad de auditoría que se compone en su metodología de herramientas y conceptos procedentes de otros tipos de auditorías más enfocados a aspectos más específicos de una organización. Los tipos de auditorías que se vinculan son: la financiera, la operacional, la de cumplimiento o la de gestión. Con la auditoría integral se busca es establecer si la empresa alcanza un nivel determinado de eficiencia teniendo en cuenta sus recursos y condiciones.

**Palabras Clave:** Auditoria Integral; Gestión financiera; Indicadores de Gestión; Auditoría de Gestión de Calidad

## Abstract

Comprehensive audit is a broad organizational assessment methodology, which facilitates the processes of diagnosis, analysis, business projection, and taking corrective actions, holistically grouping the objectives of the audits of legal, financial, operational, social and environmental order, among others. This article aims to analyze the application of comprehensive auditing in the accounting records of natural and legal persons in the province of Manabí, as part of the development of the project "Accounting, Tax and Financial Education Program in order to apply a comprehensive audit of natural and legal persons in zone 4". The comprehensive audit is an audit modality that is composed in its methodology of tools and concepts from other types of audits more focused on more specific aspects of an organization. The types of audits that are linked are: financial, operational, compliance or management. The comprehensive audit seeks to establish

whether the company reaches a certain level of efficiency taking into account its resources and conditions.

**Keywords:** Comprehensive Audit; Financial Management; Management Indicators; Quality Management Audit

## Resumo

A auditoria abrangente é uma ampla metodologia de avaliação organizacional que facilita os processos de diagnóstico, análise, projeção de negócios e tomada de ações corretivas, agrupando de forma holística os objetivos das auditorias jurídica, financeira, operacional, social, ambiental, entre outras. O objetivo deste artigo é analisar a aplicação da auditoria integral nos registros contábeis de pessoas físicas e jurídicas na província de Manabí, como parte do desenvolvimento do projeto "Programa de Educação Contábil, Fiscal e Financeira com o objetivo de aplicar a Auditoria abrangente de pessoas físicas e jurídicas na zona 4". A auditoria abrangente é uma modalidade de auditoria que se constitui em sua metodologia de ferramentas e conceitos de outros tipos de auditorias mais voltados para aspectos mais específicos de uma organização. Os tipos de auditorias vinculadas são: financeira, operacional, de conformidade ou gerencial. A auditoria abrangente procura estabelecer se a empresa atinge um determinado nível de eficiência tendo em conta os seus recursos e condições.

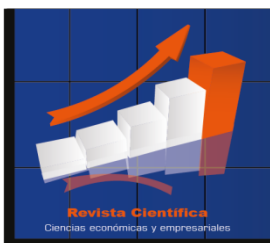
**Palavras-chave:** Auditoria Abrangente; Gestão financeira; Indicadores de gestão; Auditoria de Gestão da Qualidade

## Introducción

Por el fenómeno de la globalización las empresas se tornan más dinámicas, por lo cual requieren tomar decisiones estratégicas en este entorno cambiante, es allí cuando, las empresas, requieren analizar la información con el objetivo de estudiar su posición económica y enfocar los esfuerzos en el desarrollo de sus objetivos organizacionales.

En atención a lo anterior, las auditorias son herramientas que permiten evaluar la gestión económica y contable de una empresa y luego se refleja este análisis en un informe.

Ahora bien, una auditoría integral debe abarcar todos los aspectos tanto legales, administrativos y financieros de una organización con el fin de generar un informe general sobre la razonabilidad de



la información financiera, la eficacia y eficiencia en el manejo de los recursos y el cumplimiento de las normas que le apliquen, para tomar las mejores decisiones en beneficio de la compañía. (Fernández, Leiva, y Nuñez, 2019).

También según Blanco (2016) “La auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a: la información financiera, el acatamiento de las regulaciones y las leyes, el control interno financiero y el direccionamiento para el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de cumplimiento de los criterios o indicadores establecidos para su evaluación.”

En este orden de ideas, la planificación financiera da carácter estratégico a la toma de decisiones ya que permite traducir a términos cuantitativos es decir a términos financieros todas las políticas, prácticas y estrategias contempladas en el plan de negocios mediante la modelación financiera, la cual permite la realización de proyecciones y estimaciones financieras (Correa, J, Ramírez, L, y Castaño, C, 2020)

Sobre el contexto anterior, el objetivo de este artículo es analizar la aplicación de la auditoría integral en los registros contables de las personas naturales y jurídicas de la provincia de Manabí, como parte del desarrollo del proyecto “Programa de Educación Contable, tributaria y financiera con la finalidad de aplicar una auditoría integral a personas naturales y jurídicas de la zona 4”. Para ello se desarrolló conceptos tales como auditoría integral, gestión financiera, diagnóstico financiero y auditoría de gestión de calidad. Para cada concepto se fueron anexando los resultados del diagnóstico que se obtuvo del proyecto antes mencionado. Finalmente se emiten conclusiones

## **Desarrollo**

### ***Auditoría Integral***

La auditoría integral representa una evaluación a estados financieros, cumplimiento de leyes, control interno y gestión, enfocado en un modelo de cobertura global, que se puede estructurar en base a las normas de auditoría y aseguramiento de aceptación general (Blanco, 2016)

El concepto de Auditoría Integral consiste en tener un campo de acción más amplio sobre las operaciones que desarrollan las empresas con la única finalidad que se cumplan con los objetivos trazados de las compañías, es desde entonces cuando la auditoría empieza a tener en cuenta otra

series de variables tales como legales, operacionales, financieras, administrativa y a su vez a desarrollar mecanismos que ayuden a tener una visión global de la compañía y tener injerencia en la eficiencia y eficacia de los procesos y con ello parámetros que ayuden a mejorar el control interno, hay que resaltar que este tipo de auditoría le ha brindado grandes beneficios a las organizaciones (Fernández et al. 2019)

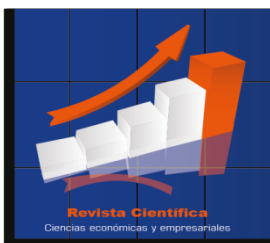
Se puede apreciar que una auditoría integral genera un informe general donde se toma en consideración los aspectos legales, administrativos y financieros de una organización con el fin de evaluar su rentabilidad, la eficacia y eficiencia en el uso de los recursos y cumplimiento de leyes que apliquen para tomar las decisiones que beneficien la organización.

Afianzando lo anterior, Fernández et al. (2019) comentan que la auditoría debe ser una sola y única de cada organización, donde se emite un informe donde se sintetice de manera global los diferentes enfoques de auditoría, modificando la percepción actual de lo que se conoce como auditoría integral (la suma de los diferentes enfoques de auditoría), la palabra integral; se refiere a la comprensión de todos los aspectos o partes necesarias para que algo este completo, en este caso a la cobertura de la auditoría en relación las situaciones que le son adecuadas a la organización.

Según lo planteado por los autores, “la auditoría paso a ser un proceso mucho más integrador; de lo cual es importante tener claro, que no debe entenderse la auditoría integral como la sumatoria de auditorías individuales. La palabra integral, se refiere a la metodología que debe emplear la auditoría en su proceso de evaluación, incluyendo en su alcance aspectos como Auditoría financiera, Auditoría de Cumplimiento de leyes y regulaciones, Auditoría de Gestión, Auditoría de control interno y las demás Auditorías que han surgido con los cambios tecnológicos, las perspectivas ambientales, sociales y demás” (Ochoa, 2012)

Al principio se consideraba que la auditoría integral sería la auditoría de eficiencia y economía, por un lado, y la auditoría de efectividad (eficacia) por el otro. Por lo tanto, podría decirse que era similar a la auditoría operacional; auditoría administrativa; auditoría de gestión; auditoría gerencial. Sin embargo, hoy en día, la auditoría integral, además de los tradicionales temas vinculados con la auditoría de gestión (enfoque restrictivo), incluye la auditoría financiera (contable), el control interno, y con la auditoría social (equidad, ética y ecología)

Para el caso del desarrollo del proyecto: “Programa de Educación Contable, tributaria y financiera que tiene como la finalidad, aplicar una auditoría integral a personas naturales y jurídicas de la



provincia de Manabí, se hace necesario aplicar la auditoría integral ya que las instituciones que están inmersas en la zona sur de Manabí, son considerados como uno de los sectores más productivos de la provincia, porque cuenta con un sector eminentemente productivo en el área agrícola, pecuario, así como el sector comercial ya que comprende cantones como Jipijapa, Paján, Puerto López y 24 de mayo. Del estudio se ha podido observar en los resultados obtenidos que de 450 personas naturales y jurídicas, 250 de estas tienen deficiente aplicación de normas en los procesos contables y en los procesos identificados en el levantamiento realizado, sus principales política, sus insumos y productos, debilidades en su flujograma e incluso en los indicadores de gestión que permitan medir el cumplimiento de los procesos en la producción agrícola.

### ***Categorías de la Auditoría Integral***

La auditoría integral está dividida en varias categorías que deben ser vistas como un todo y unidas de forma que, *la auditoría financiera* permita conocer de mejor forma las finanzas de las organizaciones y así poder evaluar los estándares de contabilidad, los estados financieros, *la auditoría de cumplimiento* que se encarga de verificar que se cumpla la normativa establecida según el área o campo económico en el que se desenvuelva las organizaciones, *la auditoría de gestión* que solo se enfoca en la verificación del cumplimiento de los objetivos trazados por la administración teniendo en cuenta la eficiencia y eficacia de los procesos que contribuyan a la consecución de los mismos y en última instancia monitorear la satisfacción de los clientes.

Ahora bien, la auditoría integral, lo que pretende es dar a conocer el ambiente en el cual operan y los riesgos que se pueden ver inmersas las organizaciones esto con el fin de que se puedan minimizar ayudando así a la consecución de los objetivos planteados

Por un lado la auditoría de cumplimiento, determina la serie de procedimientos, política, directriz, regidos a la normativa legal aplicable y adecuada a cualquier organización. Y por otro, la auditoría de gestión se enfoca en analizar la eficiencia, efectividad y eficacia en la calidad de los productos y servicios que ofrece una empresa: la eficiencia, relacionada con la optimización de recursos; la efectividad, relacionada con la garantía funcional de los productos ofrecidos; y la eficacia mide el logro de las metas y objetivos establecidos por la empresa.

Este cambio de contexto provocado por la internacionalización de los negocios, y la evolución en los procesos de auditoría de los estados financieros influye notablemente en el desempeño del

trabajo de los revisores fiscales; esto merece, por parte de las instituciones universitarias, un esfuerzo adicional en la modificación y mejora de sus programas académicos relacionados con este tema (Fernández, et al. 2019)

### ***Gestión Financiera***

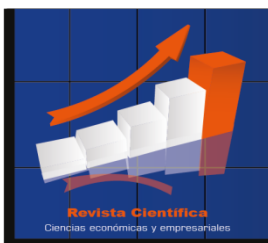
La Gestión Financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima todos los recursos de una compañía. Es decir, la gestión financiera se encarga de definir cómo la empresa financiará sus operaciones bien sea con recursos propios o de terceros (Westreicher, 2020)

De igual manera, Salazar, Alvear, y Sampedro (2019) definen la gestión financiera como la combinación de distintas operaciones y métodos conectados entre sí, con la intención de emprender, proyectar, administrar, vigilar, de forma eficaz y segura, los recursos de personal, económicos, exactos para el movimiento y progreso de las empresas, fiscalizando inflexiblemente, para adquirir los propósitos planteados.

El proceso de gestión financiera definido por Westreicher (2020) se puede analizar en diferentes etapas:

- Definir las necesidades: La empresa pronostica cuántos recursos o el presupuesto que requiere para operar.
- Modo de financiamiento: Se define la estructura financiera de la empresa, es decir, cuánto se financiará con recursos propios y cuánto con fondos de terceros o capital de deuda.
- Método de financiamiento: Sobre los recursos externos, se debe elegir el método de financiación más conveniente. En otras palabras se puede recurrir a un crédito bancario o al mercado de capitales (bonos). Aquí se debe tener especial atención ya que es importante el tipo de interés, el plazo de endeudamiento y demás condiciones de financiamiento.
- Administración de los recursos: La firma u organización debe distribuir los recursos cumpliendo siempre con las obligaciones, con empleados y proveedores. Además, es importante monitorear los indicadores financieros de la organización. De esta manera se puede medir la liquidez el nivel de endeudamiento de la firma, entre otros indicadores.
- Evaluación de proyectos: Las empresa debe analizar los planes de inversión, calculando principalmente el valor actual neto. Si este no es positivo, el proyecto no es económicamente viable.





Haciendo referencia al proyecto: “Programa de Educación Contable, tributaria y financiera y al propósito de este artículo el cual es, analizar la auditoría integral a personas naturales y jurídicas de la provincia de Manabí se pudo identificar la gestión financiera existente mediante la aplicación de indicadores que puedan ayudar a medir la eficiencia y eficacia de la gestión financiera a 32 de las personas naturales y jurídicas. De igual manera, con la gestión financiera se determinó que las personas naturales y jurídicas involucradas en el proyecto, no aplican correctamente los instrumentos de trabajo, tanto los directores o gerentes financieros como para otras clases de personas, en los índices y relaciones cuantitativas de diferentes variables que intervienen en los procesos operativos y funcionales de las empresas

### ***Indicadores Financieros***

Los indicadores financieros en la opinión de Salazar et al. (2019) son los medios más comunes para el desarrollo acertado del análisis financiero, representan aquella relación existente entre las cuentas del balance general y el estado de resultados de una empresa.

Estos mismos autores afirman que los indicadores de gestión permiten la verificación de las fortalezas o debilidades internas, facilitando la relación de las cuentas otorgando sentido a los datos según sea la necesidad requerida.

Dentro de los indicadores de gestión se encuentran:

- *Liquidez*: Indicador o razón que la empresa requiere para la verificación que posee con respecto a cumplir con las obligaciones que posee a corto plazo, es decir, el grado de dificultad o facilidad para cubrir los pasivos corrientes con los activos en un lapso máximo de un año.
- *Capital de trabajo*: determina la razón corriente de forma cuantitativa, relacionando el activo y los pasivos corrientes, verificando de esta manera las disponibilidades con las que cuenta una empresa a corto plazo.
- *Endeudamiento*: El endeudamiento es un indicador que permite la medición del grado de participación de los acreedores dentro del financiamiento que la empresa incurre. Por tal motivo, es aquel que determinará el riesgo que corren los acreedores o propietarios y así verificar la factibilidad que repercutiría un endeudamiento.



- *Rentabilidad:* o rendimiento, determinan la efectividad que posee la empresa mediante el control adecuado de los costos y los gastos necesarios para la operatividad permitiendo de esta manera obtener utilidades óptimas sobre las ventas efectuadas (Ortega, 2012)

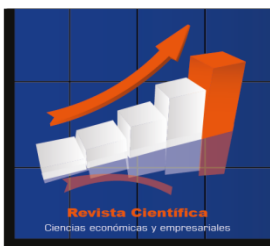
En este orden de ideas, y enfocándose en el proyecto de auditoría integral a personas naturales y jurídicas de la provincia de Manabí, se obtuvieron resultados por la aplicación de indicadores financieros y el análisis tanto dinámico como estático de sus balances. Estos permitieron tener una visión clara de la gestión realizada en los periodos que fueron evaluadas y se pudo determinar las deficiencias que tiene en su desempeño las personas naturales y jurídicas, mediante documentos de soporte que se verifican las actividades desarrolladas.

### ***Diagnostico financiero***

Es el proceso que comprende recopilación, razonamiento, comparación y estudio de los estados financieros básicos y demás información sobre la situación de una empresa, involucra el cálculo y análisis de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios, los mismos que sirven para estimar la destreza financiera y estratégica de la entidad, favoreciendo al administrador, inversionista y acreedor hacia la toma de decisiones acertadas (Salazar et al. 2019) Si se desea tener una buena administración de las organizaciones, se debe ejecutar un análisis económico, es decir, un diagnóstico financiero a fin de que las empresas puedan adaptadamente y cumplir sus compromisos financieros, negociar pertinentemente, así como optimizar comercializaciones y beneficios, desarrollando el importe de la organización.

Específicamente, en la provincia de Manabí, los resultados del proyecto de auditoría integral a personas naturales y jurídicas arrojaron del diagnóstico financiero: que la realización de un análisis a los procesos contables, tributarios y financieros determinaron que planificación se aplican, el uso de herramientas de costos de la producción de un determinado bien, la aplicación de diagnóstico a 32 personas naturales y jurídicas ha ayudado a obtener información del estado actual que se encuentra la entidad en sus procesos contables y cómo se pueden fortalecer.

De igual manera, con los resultados del proyecto de auditoría integral a personas naturales y jurídicas en la provincia de Manabí, se pudo determinar que las personas jurídicas van a necesitar asesoría en materia contable y tributaria, que es necesario para el entorno y el crecimiento de las mismas. También, se aprecia la inaplicabilidad de las Normas y Reglamentos Tributarios, lo cual ha sido generado por el desconocimiento tributario.



Además, estos estudios realizados permiten determinar y de esta manera orientar a las personas naturales y jurídicas a tomar decisiones en el manejo adecuado del aspecto contable, financiero y tributario, ya que una buena aplicación de las normas contables y tributarias lograrán un control en los activos, y el cumplimiento de su obligaciones tributarias como lo establece la ley.

### ***Auditoría de Gestión de Calidad- ISO -9001***

Con rapidez se ha mostrado la auditoría integral porque brinda grandes beneficios a las organizaciones, ya que se comenzó a recomendar que no solo se realizara una auditoría de estados financieros, sino también una auditoría integral, es decir, las empresas deben evaluarse de manera global en un entorno donde los riesgos que pudieran existir en la gestión administrativa en la empresa, se detecten de manera oportuna y así evaluar la situación financiera y administrativa que emplean las empresas.

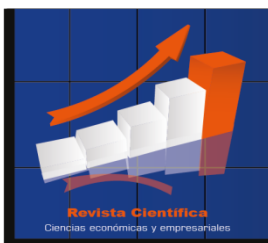
Algunos autores, tales como Porras (2014) mencionan que la auditoría integral sirve para evaluar los procesos con éxito. Dentro de los nuevos enfoques se encuentra el basado en los requisitos de las Normas ISO 9001 Sistema de Aseguramiento de la Calidad, lo cual tiene como fundamento garantizar que se cumplan todos los requerimientos o deberes de la norma y hacer frente a los riesgos. Esta norma, es específica y cometa que las empresas deben poseer todos los elementos de administración de calidad, permitiéndole administrar y mejorar la calidad del bien o servicio. Además, la empresa necesita demostrar su capacidad para elaborar y vender productos que satisfagan los requisitos del cliente.

En base a lo anterior y con referencia a los resultados del proyecto de auditoría integral a personas naturales y jurídicas en la provincia de Manabí, además de planificar la gestión financiera de la institución se evaluó la eficiencia del sistema de gestión de calidad de la institución. Con la aplicación de una auditoría integral, en este caso se aplica una auditoría de gestión para evaluar el cumplimiento de la aplicación de la NORMA ISO 9001:2015, evaluando de esta manera la eficiencia de las personas naturales y jurídicas. Con la finalidad de que en este sistema se oriente a la calidad que favorezca los logros objetivos establecidos y haga más competitivas a las empresas incorporen los criterios de evaluación, los sistemas de medición y los mecanismos de actuación necesario para el logro de excelencia. Como resultado específico, al concluir el primer trimestre

del (2019) se determinó que el 6% de las personas naturales y jurídicas evaluadas, mejoraron su cumplimiento de obligaciones financieras al aplicar una auditoría

## Conclusiones

- La auditoría ha incursionado en nuevos enfoques logrando la auditoría integral, la cual es utilizada como una herramienta que enfrenta innovaciones gerenciales y administrativas garantizando así la detección de desviaciones o deficiencias en los indicadores referentes a la eficiencia en el uso de los recursos y logros de objetivos, así como la eficacia en los resultados. De igual manera en las auditorías integrales se han anexado, las nuevas tecnologías empresariales y las corrientes de la reingeniería y calidad total.
- Las auditorías tradicionales han perdido vigencia porque tienen poca capacidad de cobertura, por su estructura segmentada y por falta de compromiso con los resultados que aporta. Es así, como la auditoría integral comprende a la empresa u organización, incluida en el entorno que la rodea, su labor por lo tanto tiene una cobertura general o de amplio espectro (Ochoa, 2012)
- Se aprecia que la auditoría integral evalúa a las personas naturales o jurídicas, de manera global e integrada, reconociendo sus relaciones internas y con el entorno, conectando evaluaciones de varias auditorías para hacer más asertivas sus recomendaciones y diagnósticos de la organización de acuerdo a su estructura de negocio y sector en el cual opera.
- La auditoría integral ayuda en el control directivo y en el proceso de toma de decisiones. También es necesario que se disponga de un sistema de controles internos y de información financiera, elaborados por la directiva de la empresa, sin olvidar indicadores de gestión que midan e informen sobre el logro de operaciones con economía, eficiencia y eficacia (Fernández et al. 2019)
- Con el proyecto: “Programa de Educación Contable, tributaria y financiera y al propósito de este artículo el cual fue, analizar la auditoría integral a personas naturales y jurídicas de la provincia de Manabí, se pudo determinar la situación actual de las personas estudiadas, y se establecieron estrategias que permitan la optimización, como por ejemplo, un plan de mejora, donde se expone un modelo de implementación de sistema de calidad.



- Los profesionales encargados de realizar las auditorías por ejemplo, contador público y auditor deben generar un valor agregado a su trabajo de auditoría de estados financieros. En otras palabras, al realizar la auditoría integral debe aplicar conceptos ya conocidos y utilizados en la auditoría tradicional, pero buscando lograr un sólido conocimiento del negocio de la empresa y así aumentar su rentabilidad

## Referencias

1. Blanco, Y. (2016). *Normas y Procedimientos de Auditoría Integral*. Medellín: Ecoe. Ediciones.
2. Correa, J, Ramírez, L, & Castaño, C. (2020). LA IMPORTANCIA DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA ELABORACIÓN DE LOS PLANES DE NEGOCIO Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO EMPRESARIAL. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión* .
3. Fernández, H., Leiva, M., & Nuñez, E. (2019). Aproximación a un Concepto de Auditoría Integral. *Universidad Cooperativa de Colombia* .
4. Ochoa, M. (2012). *Evolución de los procesos de Auditoría: Causas, impactos y tendencias*. Medellín: Centro de Investigaciones y Consultoría Contables -CIC -.
5. Ortega, A. (2012). *Planeación Financiera Estratégica*. México: McGraw Hill.
6. Porras, D. (2014). Auditorías Integradas.Situación Actual en Nicaragua. *Nexo* , 17-33.
7. Salazar, M., Alvear, P., & Sampedro, M. (2019). La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financiera. *Ciencia Digital.org* , 78-97.
8. Westreicher, G. (26 de abril de 2020). *Gestión Financiera*. Recuperado el 06 de Junio de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>