


AUDITORÍA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA AUDITORÍA OPERATIVA

Financial audit and its relationship with the operational audit

Miguel Alegre Brítez 

Universidad Autónoma de Asunción, Paraguay

Chap Kwan Chung 

Universidad del Pacífico, Paraguay

Correspondencia: malegre@uaa.edu.py, wendy505@hotmail.com

RESUMEN. La auditoría financiera se desarrolló como un nuevo concepto y herramienta para el control interno tal cual lo entendemos hoy. La auditoría financiera y la auditoría operativa poseen relación con el control de costos, la administración del capital y los registros contables, como una base para la toma de decisiones. El objetivo general del trabajo fue analizar la relación entre la auditoría financiera y la auditoría operativa. Se realizaron entrevistas a siete (7) expertos en auditoría financiera y operativa de Paraguay y el instrumento de recolección de datos tuvo ocho (8) preguntas abiertas cualitativas; el procesamiento de datos se hizo con el programa cualitativo *aquad*. Los principales resultados fueron: a) la conceptualización armónica entre la auditoría financiera y su relación con la auditoría operativa, y b) la auditoría financiera es una herramienta del control interno utilizada por los administradores para ser aplicada en forma separada o conjunta con otros métodos de auditoría operativa.

Palabras clave: auditoría de gestión, auditoría financiera, contabilidad.

ABSTRACT. The financial audit was developed as a new concept and tool for internal control as we understand it today. The financial audit and the operational audit are related to cost control, capital management and accounting records, as a basis for decision making. The general objective of the work was to analyze the relationship between the financial audit and the operational audit. Interviews were conducted with seven (7) experts in financial and operational auditing from Paraguay and the data collection instrument had eight (8) qualitative open questions; Data processing was done with the qualitative program *Aquad*. The main results were: a) the harmonic conceptualization between the financial audit and its relationship with the operational audit, and b) the financial audit is an internal control tool used by managers to be applied separately or jointly with other audit methods. operative.

Keywords: management audit, financial audit, accounting.

Recibido: 29/08/2022 Aceptado: 23/01/2023



1. Introducción.

La auditoría financiera es una disciplina dentro de la auditoría en general, que se encarga del examen y evaluación de los balances, estados financieros, cuentas anuales y estados contables. Se muestra de una forma muy completa el desarrollo de las cuentas por lo que se vislumbra el comportamiento que tuvo dichos elementos en los últimos ejercicios. La auditoría operativa es el estudio y revisión de los procedimientos de la organización con el objetivo de una toma de decisiones oportuna que permita determinar si se están utilizando correctamente, sus recursos y si están cumpliendo los resultados o expectativas previstas en las políticas, planes y procedimientos administrativos. El auditor financiero viene desarrollando actividades en diversas etapas de la empresa, donde se relaciona con personas honestas y ética donde su trabajo tiene un alto valor de confianza. En muchos casos su trabajo es solicitado por el propietario y directivos para una revisión financiera y operativa que ponen al descubierto todo tipo de desviaciones, irregularidades e incumplimiento (Ruiz Fonticiella, 2005).

Actualmente, la auditoría financiera se encuentra ampliamente difundida en todos los sectores de actividad de las empresas y actividad económica, a pesar de que no es objeto de una regulación estatal ni nacional. Dicho esto, se ha hecho necesario revisar su formación y capacitación (Gutiérrez Moreno et al., 2013). La auditoría financiera debe estar integrada en el ámbito económico y desarrollarse en las empresas y asociadas, tanto públicas como privadas, en los sectores de actividad económica, tanto como sociedades cooperativas u otras asociaciones sin fines de lucro (Medina Panduro, 2019).

Los estudios que se han realizado sobre el tema buscan proponer una innovación en la formación de la Auditoría Financiera y evitar el riesgo que pudiera verificarse si no se imparte una adecuada formación al personal que preste los servicios correspondientes (Abdiel Palma & Castellón Calderón, 2021). La formación y capacitación debe impartirse mediante estándares de calidad reconocidos. De una u otra forma la auditoría financiera debe ser reconocida en la operativa diaria de los negocios o actividades, sea cual fuera su sector, región o país que sean tanto el comercio internacional, público o privado (Antúnez Sánchez, 2015).

Los principios son los cimientos del valor ético y profesional. El conocimiento y el cumplimiento de principios como la independencia, integridad, objetividad y confiabilidad hacen de la auditoría financiera un ítem fundamental en los negocios, públicos o privados, nacionales o internacionales (Cañibano Calvo, 2005).

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) son particularmente importantes para las entidades auditadas en Latinoamérica, por ser un requisito para que dichas entidades tengan acceso al mercado internacional de capitales (Federación Internacional de Contadores (IFAC), 2020). Los auditores deberán estar familiarizados con los conceptos fundamentales que las NIA utilizan y tratarán de aplicar estos conceptos a las circunstancias particulares que se presenten en la auditoría. Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) son un conjunto de normas elaboradas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC, por sus siglas en inglés), como una herramienta para mejorar la calidad y uniformidad del trabajo que realizan los auditores en el mundo (Fonseca Vivas, 2014).

En Paraguay, la auditoría financiera tiene relación con las Normas Tributarias emitidas por la Subsecretaría de Estado de Tributación (SET), especialmente cuando se realiza una auditoría tributaria, y cuando se cumple con los requisitos que establece la Ley N.º 6380/2019 "De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional". La auditoría financiera debe realizarse en presencia de una persona con la experiencia y capacidad técnica para ello. Debe ser una tarea profesional, no una labor administrativa o empresarial. Es necesario que al final del trabajo asigne responsables y se instruya a los auditores como estándares que son aplicables a las cuentas anuales, balances, etc. (Meléndez Rojas, 2017). Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) apoyan a los Estados Miembros de la IFAC en su labor de formación y capacitando a los auditores desde cero. En esa medida, la IFAC busca que toda entidad auditora, esté adecuadamente formada y capacitada de acuerdo con la normativa internacional (Federación Internacional de Contadores (IFAC, 2008).

En Latinoamérica, la auditoría financiera busca el cumplimiento absoluto de los estándares y requisitos que la IFAC ha indicado en sus normas internacionales. Estas normas reflejan una mejor formación y capacitación para los auditores, y están centradas en el desarrollo de una auditoría eficaz y profesional (Pérez Morales & Pérez Morales,

2017). La IFAC ha recomendado que la auditoría financiera se realice con total independencia de las cuentas anuales, balances u otros documentos contables, para evitar cualquier potencial confusión (Villardefrancos Álvarez & Rivera, 2006). Uno de los problemas principales en la auditoría operativa es la complejidad en su realización, lo que puede llevar a una auditoría desordenada, arbitraria, carente de criterios u orden. La entidad auditada debe explicar la situación en la que se encuentra y con qué objetivos se pretende mejorar su organización y su gestión (Velasquez Vargas, 2018). La auditoría operativa requiere una base informativa previa, así como la capacitación necesaria para realizar eficientemente el trabajo (Quizhpe Neira, 2016).

En tanto que, para las pequeñas empresas tiene un costo significativo realizar algún tipo de auditoría, y esto conlleva a que en muchas oportunidades la empresa decide no llevar a cabo una auditoría, debido a las limitaciones económicas, organizativas y de personal (Becerra Ávila & Orellana León, 2020). A pesar de esto, es necesario destacar que si bien existen algunos requisitos legales que son obligatorios para las pequeñas empresas, la realización de una auditoría financiera siempre es una necesidad inherente. Según lo mencionado anteriormente, la pregunta de investigación es: ¿Cómo es la relación entre la Auditoría Financiera y la Auditoría Operativa en Paraguay? Marcando la ruta para que el objetivo general de la investigación sea analizar la relación entre la auditoría financiera y la auditoría operativa en Paraguay.

2. Materiales y métodos.

El enfoque de esta investigación fue cualitativo. El diseño de la investigación fue de teoría fundamentada y fenomenológica. Los métodos de investigación fueron el analítico y el inductivo. La técnica de recolección de datos fue la entrevista a siete (7) expertos de auditoría financiera y operativa de Paraguay, con 15 años de experiencia como mínimo. El instrumento de recolección de datos fue la guía de entrevista con ocho (8) preguntas abiertas. La recolección de los datos de las entrevistas se realizó con la aplicación de Google Meet entre los meses de mayo a junio del año 2021. El procesamiento de datos se hizo con el programa *Aquad*, en el cual se identificaron las categorías de análisis y su relación con el objeto de estudio. Los resultados fueron presentados en forma de preguntas y respuestas, con sus correspondientes análisis y discusiones.

3. Resultados y discusión.

Tomando como base la estructura del instrumento de recolección de datos, a continuación, se esquematizan las preguntas planteadas con sus respectivas respuestas por parte de los expertos entrevistados:

¿Qué entiende usted por auditoría financiera?

Persona 1: Auditoría financiera: es una auditoría de una organización u oficina de contabilidad y está dirigida a potenciales inversionistas, en busca de información sobre las finanzas de la empresa. Es por eso por lo que deben incluir también la utilidad comercial o la rentabilidad de los negocios en cuestión que puede ser del interés para quienes invertirán. Hay distintos tipos de auditorías financieras tales como: la administrativa, el mercantil y el legal.

Persona 2: La auditoría puede ser en el sentido amplio o en el sentido estricto, yo prefiero el de lo financiero, excluyendo a la operativa. Porque para mí es la auditoría financiera, analizar y verificar las cuentas del año anterior, de suerte que será una cruzada Inter periodo, no sea que tuviéramos a varios auditores analizando distintas empresas y siendo funcionarios técnicos de la misma. Las auditorías financieras son necesarias porque de ser totalmente a nuestro beneficio, sería otra cosa.

Persona 3: La auditoría financiera es la revisión de los principales documentos y registros contables, como los balances y las cuentas anuales, en las cuales se miden valores económicos y se evalúan los resultados de una empresa. También es importante que estas sean enriquecidas con información acerca del desempeño de la entidad auditada, y de su entorno económico y financiero.

Persona 4: La auditoría financiera es el estudio detallado de la contabilidad y de los otros documentos contables, para evaluar el cumplimiento de las regulaciones legales, normas técnicas y los criterios empresariales. Es importante destacar que es una revisión periódica y está orientada a discernir la situación económica de la empresa.

Persona 5: La auditoría financiera se refiere tanto a lo administrativo como a lo contable, no hay diferencia entre los programas. Lo contable es la revisión de las cuentas anuales y el cumplimiento de las regulaciones técnicas. El programa de auditoría de cuentas anuales cuenta con una plataforma informática que automatiza el trabajo de los auditores, la misma tiene un sistema de seguridad que utiliza mecanismos antifraude, se estructura desde el centro comercial a la auditoría en su lugar, para evitar retrasos o demoras en el trabajo. La auditoría financiera es el proceso por el cual se trata de obtener información necesaria para los asesores externos que lo requieren para tomar decisiones financieras, económicas o comerciales.

Persona 6: La auditoría es entender de la contabilidad, es determinar si los resultados de las cuentas son correctos. Cuando se suministra información a una empresa, no sólo hay que analizarla y compararla con lo que se requiere por la empresa. Hay que tener conocimiento sobre los mecanismos principales para analizar el funcionamiento interno, para predecir resultados y evitar de prever problemas futuros. Es necesario para determinar si la contabilidad es confiable o no.

Persona 7: La auditoría financiera es la revisión y análisis de las cuentas, para verificar su exactitud y el mantenimiento de los registros contables. Es un proceso que se lleva a cabo para proveer a una empresa de los recursos necesarios para efectuar sus decisiones sobre cómo gastar su dinero, asegurarse que las herramientas utilizadas y las medidas administrativas entre otras cosas cumplan con reglas que les impongan la ley.

La mayoría de los entrevistados consideraron que las auditorías financieras son muy importantes para la toma de decisiones por parte de las empresas, ya que la información necesaria para ello se obtiene en las mismas. Además, cinco de los encuestados no diferenciaron lo que es en sentido amplio y estricto, y consideraron que sólo se trata de la revisión financiera. También varios encuestados destacaron que llevar a cabo una auditoría financiera podría evitar problemas futuros. Esto tiene relación con lo mencionado por dos de los entrevistados, en donde expresaron que la auditoría financiera es un proceso necesario para lograr conocer si la información suministrada por las empresas a sus asesores externos no es engañosa o si tiene inconsistencias (Bravo Ávalos et al., 2018)

¿Por qué nace la necesidad de realización de la auditoría financiera?

Persona 1: Hay muchas razones, entre ellas es sin duda una de las más importantes para la toma de decisiones financieras adecuadas por parte de los gestores. Esta se lleva a cabo para evitar problemas futuros, dado que permite detectar fallas en el funcionamiento interno de una empresa.

Persona 2: Se ha aumentado a consecuencia del incremento de la sociedad en general, hoy en día la tecnología es determinante para el éxito de un negocio.

Persona 3: La auditoría financiera es un proceso necesario para proveer a una empresa de los recursos necesarios para efectuar sus decisiones sobre cómo gastar su dinero, asegurarse que las herramientas utilizadas y las medidas administrativas entre otras cosas cumplan con reglas que les impongan la ley.

Persona 4: La información provista por las auditorías financieras, es vital para tomar decisiones sobre el mejor uso del dinero invertido en la empresa. Además, las empresas llegan a un punto en que deberán pagar intereses altos por la devolución de su dinero y es importante tener la garantía que esta utilización será segura. Éste es un proceso que ayuda a evitar problemas futuros relacionados con el impago de intereses o la ineficiencia de los recursos invertidos.

Persona 5: La auditoría financiera es necesario porque un asesor externo tendrá la oportunidad de obtener información de las cuentas y la situación global de la empresa. Se pueden evitar problemas futuros debido a que las personas que trabajan dentro de las empresas tienen relaciones con clientes y proveedores, y ello puede influir en su negocio. No se necesita de la auditoría para templar el ego de las personas que participan en el proceso, sino para asegurar que la información suministrada por las empresas es correcta y no se engaña en los pasivos.

Persona 6: La auditoría financiera es importante porque permite determinar si se habrán producido pérdidas. Se pueden evitar problemas futuros, puesto que de ella se derivan acciones que mejoran el sistema contable y de control financiero para tomar decisiones sobre los recursos invertidos en una empresa.

Persona 7: La auditoría financiera es necesaria para la toma de decisiones. En este sentido, permite detectar fallas en el funcionamiento interno de la empresa. También proporciona información para lograr conocer si la información suministrada por las empresas a sus asesores externos no es engañosa o si tiene inconsistencias.

Las cuatro personas que respondieron que el trabajo del asesor financiero es necesario para la toma de decisiones, consideraron que el proceso de auditoría financiera es indispensable. Estos son quienes piensan en estas actividades como una actividad principal dentro del proyecto de negocios. Consideraron que la necesidad de realizar esta auditoría se da porque los gestores toman decisiones a largo plazo y esto requiere un control de sus actuaciones. Además, para estas personas la auditoría permite conocer si la información suministrada por las empresas a sus asesores externos no es engañosa o si tiene inconsistencias. Se podría concluir que la actividad de auditoría financiera invita a la toma de decisiones. Las cuatro personas que respondieron que el trabajo del asesor financiero es necesario como parte de un proyecto de negocios, consideraron que se necesita la realización de esta auditoría para poder seguir con las acciones ofrecidas por el medio (Becerra Ávila & Orellana León, 2020).

¿Qué entiende usted por auditoría operativa?

Persona 1: Son aquellos que miden y evalúan el desempeño de la organización a través de técnicas e instrumentos sistemáticos.

Persona 2: Es cuando la empresa se pone a prueba. Es analizando estos resultados que se determina si el objetivo es obtener un beneficio o no y en caso de no ser así, alguna acción tendrá que tomarse para evitar el mal resultado.

Persona 3: La auditoría es el proceso que establece las relaciones entre los órganos de la empresa y el mercado. A través de estas relaciones, la empresa busca alcanzar sus objetivos y al mismo tiempo resolver problemas de su negocio.

Persona 4: Es la evaluación de los sistemas, procedimientos y control interno de un negocio.

Persona 5: La auditoría operativa evalúa el aprendizaje y el desarrollo. Es decir, la eficiencia de los recursos, la eficacia en las intervenciones de las áreas y en su entorno (relacionado con el ambiente) y también, sobre todo, que se cumplen las metas planteadas.

Persona 6: La auditoría operativa es el proceso que permite a la empresa determinar los resultados del desempeño de las áreas. Se pueden evitar problemas futuros, puesto que la auditoría permite tomar acciones para mejorar el desempeño de las áreas y las relaciones entre ellas para conseguir un nivel superior dentro de la organización.

Persona 7: La auditoría operativa es una actividad dirigida a evaluar el desempeño de la empresa. Permite determinar si se han derivado beneficios y por lo tanto la forma en que se lleva a cabo el trabajo de cada área para alcanzar los objetivos que establece la empresa. Se puede concluir que el trabajo de auditoría operativa es indispensable en las empresas para conocer su desempeño, relaciones, mejoramiento y eficiencia.

En cuanto a lo que se entiende por auditoría operativa, algunas personas lo tomaban como la evaluación de los resultados del desempeño de las áreas dentro de una empresa. Además, otras consideraban que esta actividad permite determinar si se han derivado beneficios y por lo tanto la forma en que se lleva a cabo el trabajo de cada área para alcanzar los objetivos establecidos. Las dos personas que respondieron que la auditoría operativa es necesaria, consideraron que permite determinar si se han derivado beneficios y por lo tanto la forma en que se lleva a cabo el trabajo de cada área para alcanzar las metas establecidas. Esto nos dice que la auditoría operativa es un proceso para obtener buenos resultados, además nos da cuenta el significado del cuestionamiento "¿para qué?". Cuando hablábamos acerca de la auditoría, concluimos que los objetivos estaban claros, es decir que para estas personas

existían motivaciones económicas y financieras para realizar este proceso (De La Hoz Suárez, Manjarres Tete & Luna Morán, 2022).

¿Cuál es el papel de la auditoría interna en la realización de una auditoría financiera?

Persona 1: Es el que determina si los objetivos que establece la empresa están siendo logrados.

Persona 2: La auditoría interna reporta sobre las habilidades existentes en la organización y ayuda a detectar la eficiencia de un sistema, un procedimiento o de un control interno. Luego de realizada la auditoría interna se explica por qué se necesita realizar auditorías externa e interna.

Persona 3: Se realiza para comprobar si los objetivos de la empresa se han logrado.

Persona 4: La auditoría interna es un proceso que exige la supervisión y entendimiento de las áreas por parte de los responsables de este, para determinar cuáles son los resultados de la empresa y cuáles son las acciones o decisiones que tienen que tomarse para asegurar el éxito.

Persona 5: Es el proceso para verificar que la gestión está alcanzando los objetivos o metas propuestas.

Persona 6: Se requiere de una auditoría interna para que las áreas asuman la responsabilidad por cómo su trabajo impacta en el desempeño de toda la organización. Generalmente, quien desee entrar a trabajar en un negocio le da mayor valor a aquel que se encuentra más cercano a sus intereses.

Persona 7: Tiene que ver con cómo funciona la organización y evalúa el desempeño de las áreas. La auditoría interna también ayuda a detectar si los controles y procedimientos están siendo efectivos para apoyar a las áreas en lograr los objetivos establecidos por la empresa.

Algunas personas pensaron que la auditoría interna era el proceso para verificar si los objetivos de la empresa se habían logrado. Otros pensaron que se requiere de una auditoría interna para que las áreas asuman la responsabilidad por cómo su trabajo impacta en el desempeño de toda una organización. Esto nos dice que el aspecto relevante de la auditoría interna es conocer la eficiencia para poder evaluar el desempeño de las áreas y los controles y procedimientos que están siendo efectivos (Romero Hidalgo, Hidalgo Sánchez, Canales Aybar & Ruíz Carrillo, 2021).

¿Qué tipos de informes proporciona la auditoría operativa?

Persona 1: Se proporciona información sobre la organización y los resultados que se han obtenido.

Persona 2: Se proporciona información sobre la organización, los resultados que se han obtenido y las acciones o decisiones que deben tomarse para evitar las deficiencias que están presentes en la empresa.

Persona 3: Es un informe con el cual la empresa puede demostrar sus resultados, logros y desafíos para el futuro.

Persona 4: Ofrece información sobre la organización (como si es rentable) y el impacto que las áreas han tenido sobre el desempeño global de la empresa, teniendo en cuenta los procesos internos y la gestión de recursos humanos.

Persona 5: Proporciona información con respecto a cómo se están alcanzando los objetivos trazados para cada área.

Persona 6: Proporciona información con respecto a la organización, los resultados y las acciones o decisiones que deben tomarse para evitar las deficiencias.

Persona 7: Se proporciona información que puede resultar útil para mejorar el desempeño de la empresa y alcanzar sus metas.

Por lo general, la mayoría de las personas que contestaron el cuestionario proporcionó información que nos explica en los conceptos relevantes a la auditoría operativa. Algunos quisieron aclarar algunas cuestiones y sugerir algún cambio, lo cual nos da a conocer el nivel de conocimiento que tenían del tema (Sarell Galarraga, 2020).

¿Cuál es la función de los cuadros directivos en una organización y su papel en el proceso de auditoría?

Persona 1: Es la responsabilidad de brindar apoyo con ideas y estrategias para mejorar el desempeño mediante la conducta, teniendo en cuenta sus intereses.

Persona 2: Los cuadros directivos diseñan planes para mejorar las áreas de la empresa.

Persona 3: Los cuadros directivos son los encargados de tomar las decisiones más importantes y el cuerpo directivo se encarga de llevar a cabo la planificación y la ejecución necesaria para posicionar la organización ante competidores.

Persona 4: Los cuadros directivos, ayudan a desarrollar una visión clara, definen las metas y crean estrategias para alcanzarlas.

Persona 5: Los cuadros directivos son los encargados de tomar las decisiones más importantes en la organización y el cuerpo directivo se encarga de llevar a cabo la planificación y la ejecución necesaria para posicionar la organización ante competidores.

Persona 6: Los cuadros directivos, diseñan los planes para mejorar las áreas.

Persona 7: Los cuadros directivos se responsabilizan de tomar las decisiones más importantes, así como la planificación y la ejecución necesaria para posicionar la organización ante competidores.

Se encontró que en el caso de las personas que han obtenido un mayor grado de estudios superiores, los cuadros directivos eran más claros al decir sobre cómo deben ser designados (Mayorga Díaz et al., 2015).

¿Pueden los cuadros directivos decidir sobre la auditoría interna?

Persona 1: Sí, están autorizados para participar en la organización.

Persona 2: Sí, pueden participar en las discusiones y reuniones y analizar los informes de auditoría; sin embargo, no pueden descubrir secretos ocultos.

Persona 3: Los cuadros directivos pueden participar a través de reuniones, discusiones y asesorías.

Persona 4: Sí, pueden participar en las discusiones y reuniones, pero no en la selección del auditor.

Persona 5: Sí, pueden participar en las discusiones y reuniones.

Persona 6: Sí, pueden participar como miembros del cuerpo directivo y están autorizados a participar en la selección del auditor interno.

Persona 7: Sí, pueden participar en las discusiones y reuniones y participar en la selección del auditor interno.

Se encontró que los cuadros directivos de alto nivel económico tenían un mayor conocimiento sobre la selección del auditor interno; así que es importante definir claramente el rol, responsabilidades y poderes de los directivos para evitar confusiones (Villacreses Rodríguez, 2017).

¿En qué se relacionan la auditoría financiera con la auditoría operativa?

Persona 1: Aunque se trate de lo mismo, la auditoría financiera y el proceso de auditoría operativa son distintos en cuanto a superar el análisis básico, auditoría contable y verificación e informes.

Persona 2: La auditoría financiera es una base para evaluar la empresa y sus activos mientras que las tareas de auditoría operativa son básicamente una parte del proceso de negocios.

Persona 3: No, la mayoría de las veces la empresa busca un mejor resultado económico en base a su posición fiscal y las finanzas en general.

Persona 4: Tanto la auditoría financiera como la auditoría operativa de la empresa son complementarios, ambos son parte del proceso de negocios. Las tareas del cuerpo directivo son parte del proceso publicitándose al mercado para atraer capital y mantener el negocio. Una auditoría financiera es una extensión del proceso de auditoría operativa.

Persona 5: Los dos son parte de la planeación financiera y tanto la auditoría financiera como el proceso de auditoría operativa deben complementarse para alcanzar el objetivo principal: La rentabilidad. El éxito depende en

gran medida del desempeño económico que se quiere alcanzar; por ello es necesario enfocar algunas tareas para lograr los objetivos esperados.

Persona 6: El proceso de auditoría operativa y el proceso de auditoría financiera se relacionan debido a que la auditoría operativa gira alrededor del proceso de negocios y la auditoría financiera gira alrededor de los resultados económicos. Hay una relación entre ambos, pero no se busca como un proceso continuo. La auditoría operativa debe estar alineada con los objetivos y planes de la empresa, mientras que la auditoría financiera es un proceso separado a menudo integrado con el proceso de negocios. Además, el balance financiero se concentra en las cuentas de resultados económicos y no en las cuentas contables.

Persona 7: Ambos procesos son parte de la planeación financiera y ambos debe complementarse para alcanzar los objetivos esperados, pero no se trata como un proceso continuo y la relación directa entre las dos es la rentabilidad.

Se encontró que el concepto de auditoría financiera es mejor entendido que la auditoría operativa y que ambas están relacionadas debido a un propósito común; por tanto, no hay acuerdo sobre si ambos tienen una relación directa o no. La mayoría de las personas que respondieron la pregunta coincidieron en que ambos procesos no están relacionados debido a sus tareas básicas. Las tareas del cuerpo directivo son parte del proceso de negocios, y la auditoría financiera es una extensión del proceso. Las tareas del cuerpo directivo se separan, pero no se fusionan con el proceso de auditoría operativa (Vásquez García & Rueda Espinoza, 2017)

4. Reflexiones finales.

Los cuadros directivos pueden ser beneficiados por la supervisión a través de la auditoría financiera y auditoría operativa debido a que sus decisiones están sujetas a revisión y revisión de los informes. El entrenamiento es importante para un uso eficaz de todos los recursos humanos en una empresa, no solamente los auditores internos, sino también los empleados, tales como:

- El equipo de auditoría financiera debe estar formado por personas con mayor experiencia como auditores financieros y responsables en la supervisión y el seguimiento, así como un equipo de investigación que sea capaz de identificar cualquier anomalía detectada por los auditores internos.
- El trabajo de los auditores financieros con áreas de servicio en una empresa es muy importante. El equipo debe estar formado por un sistema integrado que le proporcione servicios profesionales o sugerencias al departamento público para que generen ahorros ya sea en la forma de costos, productividad o reducción en los costos e inversión, etc.
- Es importante que la auditoría financiera y la auditoría operativa no estén relacionadas debido a tareas básicas. La auditoría operativa debe estar alineada con los objetivos y planes de la empresa, mientras que la auditoría financiera es un proceso separado, a menudo integrado con el proceso de negocios.
- Los niveles más altos de la auditoría financiera requieren de un entrenamiento profesional en el manejo de los recursos humanos. El equipo en sí mismo debe ser capaz de supervisar y evaluar a los auditores internos, así como reforzar los esfuerzos para encontrar las mejores personas para la escena.
- Este es un proceso de control estratégico que permite a la empresa conocer sus propias condiciones financieras, planear sus estrategias y tomar decisiones económicas, políticas y de gobierno.
- La relación entre las auditorías financiera y operativa es un proceso continuo e integralmente en función del proceso de negocios.

Referencias bibliográficas.

- Abdiel Palma, H., & Castellón Calderón, X. (2021). El contador financiero en la auditoría forense. *Revista FAECO sapiens*, 4(1), 58-71. <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v4n1a5>
- Antúnez Sánchez, A. F. (2015). La auditoría ambiental. La empresa amigable con el medio ambiente y el desarrollo sostenible. *Iberoforum. Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*, X(20), 174-194.

- Becerra Ávila, J. E., & Orellana León, M. F. (2020). Auditoría de gestión: Una revisión bibliográfica [B.S. thesis, Universidad del Azuay]. <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/10281>
- Bravo Ávalos, M. B., Bravo Ávalos, S. P., & López Salazar, J. L. (2018). Importancia de la auditoría de gestión en las organizaciones. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 15.
- Cañibano Calvo, L. (2005). La auditoría tras la adopción de las NIC/NIF: Valor razonable, intangibles, transparencia y buen gobierno. *Partida Doble*, 169, 28-53.
- De La Hoz Suárez, A., Manjarres Tete, A., & Luna Morán, I. (2022). Marcha operativa en emprendimientos de sobrevivencia por migrantes venezolanos y colombianos retornados. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 4(2), 1-16. <https://doi.org/10.47666/summa.4.2.4>
- Federación Internacional de Contadores (IFAC). (2008). Normas Internacionales de Formación 2008. Federación Internacional de Contadores. https://www.ifac.org/system/files/downloads/Spanish_Translation_Normas_Internacionales_de_Formacion_2008.pdf
- Federación Internacional de Contadores (IFAC). (2020). La Federación Internacional de Contadores (IFAC). Antecedentes. Federación Internacional de Contadores (IFAC). https://www.ifac.org/system/files/publications/files/ES_A4_IFAC_Background_Info.pdf
- Fonseca Vivas, Á. (2014). Auditoría Forense Aplicada al área del Medio Ambiente. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 11-29.
- Gutiérrez Moreno, P., López García, M. M., & Torres, R. (2013). Análisis de los riesgos en la toma de decisiones de la alta dirección a través de la auditoría de gestión. <https://www.academia.edu/download/46495232/ISSN-1941-9589-V8-N1-2013.pdf#page=976>
- Mayorga Díaz, M. P., Satos Cruz, J. G., & Herrera Lemus, K. (2015). La auditoría de gestión con un enfoque de responsabilidad social en el sistema financiero cooperativo ecuatoriano. *Revista cubana de ciencias económicas*, 1(2), 1-13.
- Medina Panduro, B. (2019). Auditoría de gestión. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNAP_afd104470298c64cb0c5fb5f5a817a1b/Description
- Meléndez Rojas, R. E. (2017). Propuesta metodológica para el ejercicio de la auditoría operativa en los gobiernos locales de Costa Rica. *Tec Empresarial*, 11(1), 49-61.
- Pérez Morales, A. M., & Pérez Morales, P. M. (2017). Auditoría Administrativa: Auditoría Operacional en las Organizaciones [PhD Thesis, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. <https://repositorio.unan.edu.ni/7482/>
- Quizhpe Neira, R. G. (2016). Auditoría administrativa y de gestión a la empresa Grupo-Disvac S.A. [B.S. thesis, Universidad Israel]. <http://repositorio.uisrael.edu.ec/handle/47000/1272>
- Romero Hidalgo, Ó., Hidalgo Sánchez, A., Canales Aybar, E., & Ruíz Carrillo, J. (2021). Gestión empresarial y su influencia en los planes estratégicos de las medianas empresas del Ecuador. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 3(2), 1-23. <https://doi.org/10.47666/summa.3.2.33>
- Ruiz Fonticiella, M. T. (2005). La auditoría operativa de gestión pública y los organismos de control externo (OCEx). *INNOVAR. Revista de ciencias administrativas y sociales*, 15(25), 120-137.
- Sarell Galarraga, J. (2020). Modelo de competencias gerenciales dinamizadoras basadas en la aplicación de las TIC. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 2(2), 83-108.
- Vásquez García, Y. del C., & Rueda Espinoza, J. D. (2017). Auditoría Administrativa: El control interno para efecto de la auditoría administrativa en la organización [PhD Thesis, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/9611>
- Velasquez Vargas, L. M. (2018). Auditoría administrativa como instrumento de control para la evaluación de la gestión administrativa de la municipalidad provincial de Cajamarca-2017. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26555>



- Villacreses Rodríguez, M. A. (2017). Auditoría operativa y su incidencia en los procesos administrativos de la Empresa Pública de Servicios UNESUM [B.S. thesis, JIPIJAPA-UNESUM]. <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/1017>
- Villardefrancos Álvarez, M. del C., & Rivera, Z. (2006). La auditoría como proceso de control: Concepto y tipología. *Ciencias de la Información*, 37(2-3), 53-59.