

EL VALOR DE LA AUDITORÍA DE CUENTAS PARA LAS PYMES EN ESPAÑA (III)

ESTUDIO DE LA PERCEPCIÓN
DE LOS AUDITORES



AUDITORES

INSTITUTO DE CENSORE JURADOS
DE CUENTAS DE ESPAÑA

AUDITORES

INSTITUTO DE CENSORES JURADOS
DE CUENTAS DE ESPAÑA

En este documento se presenta el tercer y último estudio con los resultados del proyecto de investigación titulado **“El valor de la auditoría de cuentas para las Pymes en España”**, en particular en lo concerniente a la percepción de los miembros del Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE).

Las partes correspondientes a la opinión de los analistas de riesgos y de las Pymes ya han sido publicadas por el ICJCE y están disponibles en su página Web: <https://www.icjce.es/estudios-icjce>

La realización de este trabajo fue encargada por el ICJCE a la Universidad de Cantabria (UC) mediante la firma de un convenio de colaboración.



Este documento, así como el estudio global encargado por el ICJCE, está siendo desarrollado por el **Grupo de I+D+i “Contabilidad y Auditoría”**, núcleo de la **Cátedra Pyme de la Universidad de Cantabria**, en el marco de actividades del **Santander Financial Institute (SANFI)**.

En el mismo participan los siguientes investigadores:



JAVIER MONTOYA DEL CORTE (RESPONSABLE DEL ESTUDIO)

Profesor Contratado Doctor
Departamento de Administración de Empresas
Universidad de Cantabria

Área de Economía Financiera y Contabilidad. Áreas de docencia especializada: contabilidad, auditoría de cuentas y control interno. Acreditado como Profesor Titular de Universidad por la Agencia Nacional de Evaluación de la Calidad y Acreditación (ANECA). Principales líneas de investigación: auditoría de cuentas, Pymes y metodologías activas de enseñanza-aprendizaje. Premio Extraordinario de Doctorado en Ciencias Sociales y Jurídicas (2011), Premio del Consejo Social a la mejor Tesis Doctoral en esta área (2008) y Premio Enrique Fuentes Quintana de la Fundación de las Cajas de Ahorro (2009). Más de cincuenta artículos publicados en revistas científicas indexadas, académicas y profesionales de diversos países: Argentina, Australia, Chile, Colombia, España, Estados Unidos, Holanda, México, Panamá, Polonia y Venezuela. Estancias docentes y de investigación: University College Dublin (Irlanda), Tecnológico de Monterrey (México), Universidad La Salle (México) y Universidad de Panamá (Panamá).



ESTEFANÍA PALAZUELOS COBO (COORDINADORA DEL ESTUDIO)

Profesora Ayudante Doctor
Departamento de Administración de Empresas
Universidad de Cantabria

Área de Economía Financiera y Contabilidad. Docencia especializada en contabilidad y auditoría. Sus principales líneas de investigación se centran en la auditoría, la financiación en Pymes y las metodologías activas de enseñanza-aprendizaje. Autora de la tesis doctoral titulada "Utilidad y valor añadido del servicio de auditoría en las Pymes. Enfoque en la tríada auditores - empresas - usuarios". Tiene publicaciones sobre auditoría de cuentas en varias revistas de reconocido prestigio internacional. Ha participado en numerosos congresos científicos y en la elaboración de varios manuales/libros en materia de contabilidad y auditoría. Ha realizado estancias de investigación en la London School of Economics y en la Cranfield University (Reino Unido), así como en la Universidad de Cádiz.



PAULA SAN MARTÍN ESPINA
Contratada de Investigación
Departamento de Administración de Empresas
Universidad de Cantabria

Área de Economía Financiera y Contabilidad. Docencia especializada en contabilidad. Sus principales líneas de investigación se centran en la educación emprendedora y las metodologías activas de enseñanza-aprendizaje. Ha participado en numerosos congresos científicos y en la elaboración del informe Global Entrepreneurship Monitor (GEM). Ha realizado dos estancias de investigación en la Escuela de Negocios Internacional Emlyon Business School (Lyon, Francia).



ANA FERNÁNDEZ LAVIADA
Profesora Contratado Doctor
Departamento de Administración de Empresas
Universidad de Cantabria

Área de Economía Financiera y Contabilidad. Docencia en Contabilidad, Auditoría Financiera y Control Interno. Acreditada como Profesora Titular de Universidad por la Agencia Nacional de Evaluación de la Calidad y Acreditación (ANECA). Directora Ejecutiva de la Asociación Red GEM España. Premio del Consejo Social a la mejor Tesis Doctoral en el área de Ciencias Económicas y Sociales. Experto Contable Acreditado por el CGE-ICJCE. Estancias de investigación y profesor invitado en London Business School (Reino Unido), University of California (Berkeley, Estados Unidos), University of Toronto y Rotman School of Management (Canadá) y University of Technology Sydney (Australia). Líneas de investigación en Auditoría Financiera y de Gestión, Control Interno, Emprendimiento Educativo y Social. Numerosas publicaciones de artículos en revistas indexadas, libros y contribuciones en congresos y otros foros académicos, nacionales e internacionales.



FRANCISCO JAVIER MARTÍNEZ GARCÍA
Catedrático de Universidad
Departamento de Administración de Empresas
Universidad de Cantabria

Área de Economía Financiera y Contabilidad. Delegado especial del Rector con rango de Vicerrector. Director del área estratégica "Banca, Finanzas y Actividad Empresarial" del Campus de Excelencia Internacional. Patrono y Director General de la Fundación UCEIF y de la Fundación FAEDPYME. Director, profesor e investigador en los Programas de Doctorado: "Metodologías y Líneas de Investigación en Contabilidad y Auditoría" y "Negocios y Gestión de la Actividad Empresarial con aplicación a Pymes, Emprendimiento y Empresa Familiar". Director y profesor del "Máster Internacional en Banca y Mercados Financieros" (impartido en España, México, Marruecos, Brasil y Chile). Co-director del "Máster en Contabilidad Avanzada". Director e investigador de la Cátedra Pyme. Autor de numerosos libros, artículos, ponencias y conferencias, nacionales e internacionales, en temas de análisis financiero, auditoría, banca y Pymes. Miembro de comités editoriales y revisor de revistas científicas.



ÁNGEL HERRERO CRESPO
Profesor Titular de Universidad
Departamento de Administración de Empresas
Universidad de Cantabria

Área de Comercialización e Investigación de Mercados. Acreditado como Catedrático de Universidad por la Agencia Nacional de Evaluación de la Calidad y Acreditación (ANECA). Sus principales líneas de trabajo son el comportamiento del consumidor, la aplicación de nuevas tecnologías al marketing y la estrategia de marca de organizaciones y territorios. Investigador responsable del Grupo de I+D+i "Inteligencia de Marketing". Director de la Cátedra de Imagen y Proyección Regional de la Universidad de Cantabria. Vocal de la Junta Directiva de la Asociación Española de Marketing Académico y Profesional (AEMARK). Su actividad investigadora ha dado lugar a más de treinta artículos científicos publicados en revistas internacionales y nacionales de reconocido prestigio y numerosos capítulos de libros. Ha participado en más de treinta proyectos de investigación con financiación pública y privada.

Índice de contenidos

	Página
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	6
1. INTRODUCCIÓN: JUSTIFICACIÓN, OBJETIVOS Y ESTRUCTURA DEL ESTUDIO	7
2. METODOLOGÍA: CUESTIONARIO, TRABAJO DE CAMPO Y PARTICIPANTES	9
2.1. Diseño del cuestionario	9
2.2. Desarrollo del trabajo de campo	10
2.3. Descripción de la muestra de participantes	11
3. ANÁLISIS DE RESULTADOS	15
3.1. Importancia de la auditoría, del firmante y del informe	15
3.2. Importancia del contenido del informe de auditoría	16
3.3. Influencia de la auditoría en el proceso de concesión de crédito a las Pymes	17
3.3.1. Calidad de la información financiera de las Pymes	17
3.3.2. Utilidad de la auditoría para las Pymes	19
3.3.3. Confianza en las Pymes que solicitan financiación	20
3.3.4. Riesgo percibido de la operación de financiación a las Pymes	21
3.3.5. Posibilidad de acceso a financiación por parte de las Pymes	23
3.3.6. Tiempo de tramitación de la operación de financiación a las Pymes	23
3.3.7. Condiciones específicas de financiación a las Pymes	24
3.3.8. Control interno de las Pymes	25
3.3.9. Gestión interna de las Pymes	26
4. CONCLUSIONES	27
ANEXO	29

Índice de tablas y gráficos

Página

TABLAS

Tabla 2.1. Ficha técnica del estudio	10
Tabla 2.2. Distribución geográfica de la muestra de auditores encuestados	11
Tabla 2.3. Características generales de los auditores encuestados	12
Tabla 2.4. Ejercicio profesional: firma, actividad y cargo	13

GRÁFICOS

Gráfico 3.1. Relevancia de quién realiza la auditoría y firma el informe	16
Gráfico 3.2. Relevancia del informe de auditoría y su contenido	16
Gráfico 3.3. Relevancia de las secciones del nuevo modelo de informe de auditoría	17
Gráfico 3.4. Calidad de la información financiera de las Pymes	18
Gráfico 3.5. Utilidad de la auditoría para las Pymes	19
Gráfico 3.6. Confianza en las Pymes que solicitan financiación	20
Gráfico 3.7. Riesgo percibido de la operación de financiación a las Pymes	21
Gráfico 3.8. Posibilidad de acceso a financiación por parte de las Pymes	22
Gráfico 3.9. Tiempo de tramitación de la operación de financiación a las Pymes	23
Gráfico 3.10. Condiciones específicas de financiación a las Pymes	24
Gráfico 3.11. Control interno de las Pymes	25
Gráfico 3.12. Gestión interna de las Pymes	26

1. Introducción:

Justificación, objetivos y estructura del estudio

Una de las características básicas de la estructura empresarial española es el predominio claro de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), esenciales en la creación de riqueza y empleo y, de este modo, motor principal de la economía. Por ello, los problemas que condicionan la supervivencia y eficiencia de las Pymes son una preocupación constante no sólo de las instituciones, sino, cada vez en mayor medida, de los investigadores. Así, dentro del ámbito económico, financiero y empresarial, se constata una importante preocupación por las dificultades de financiación de las Pymes y, dentro de ellas, por el fenómeno del racionamiento de crédito.

Dentro de esta problemática, las entidades financieras juegan un papel fundamental, dada la dependencia de este tipo de empresas, de pequeña y mediana dimensión, de la obtención de financiación bancaria para desarrollar con éxito sus actividades. Sin embargo, la mayor complejidad relativa que entraña para los prestamistas evaluar su posición crediticia, derivada de la menor cantidad y calidad de información disponible sobre su situación económico-financiera, hace que, con frecuencia, las Pymes experimenten mayores dificultades en los procesos de concesión de crédito, tanto en términos de acceso como de obtención de condiciones de financiación que les resulten favorables.

Como resulta conocido, por otra parte, la auditoría¹ supone la prestación de un servicio por parte de un equipo profesional altamente cualificado, externo e independiente a la empresa contratante, que revisa y aumenta la fiabilidad de la información financiera, pudiendo facilitar la toma de decisiones de los stakeholders. Es por ello que el estudio de la auditoría desde el prisma de los auditores que prestan el servicio, y conocen de primera mano el trabajo desempeñado y los beneficios que puede reportar a las Pymes, resulta de un enorme interés para conocer el verdadero valor de esta actividad profesional de indudable interés público, en este caso concreto particularizado en los procesos de financiación banca-Pymes.

Así pues, el objetivo general de este estudio² es examinar la percepción de los miembros del Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España, desde su papel de auditores, acerca del valor de la auditoría en general y, en los procesos de concesión de crédito, en particular. De forma más específica, se trata de analizar tres puntos fundamentales: (1) la importancia general de la auditoría, del firmante y del informe para las entidades financieras; (2) el valor de las diferentes secciones del informe de auditoría para la toma de decisiones de los analistas de riesgos; y (3) las percepciones que tienen sobre la utilidad de la auditoría en los procesos de concesión de crédito (comparación entre empresas que se auditan y las que no lo hacen) y en la mejora de aspectos a nivel interno (para las empresas que contratan el servicio).

¹ A lo largo de este documento, al aludir a auditoría y auditor se está haciendo referencia, por simplificar y facilitar la lectura, a auditoría de cuentas y auditor de cuentas, respectivamente.

² Este estudio forma parte de una investigación más amplia, que contempla también el análisis de la percepción de las entidades financieras, así como de las Pymes auditadas y no auditadas en España.

El resto del informe se estructura como sigue. En el segundo apartado, se describe de forma detallada la metodología empleada, desde el diseño del instrumento de recogida de información (cuestionario) hasta la descripción de la muestra final de participantes. A continuación, se analizan los resultados obtenidos, dividiendo las explicaciones en tres secciones diferenciadas según los objetivos específicos previamente establecidos. Finalmente, se incluye un apartado de conclusiones con las ideas fundamentales extraídas.

2. Metodología: Cuestionario, trabajo de campo y participantes

A continuación, se hace una descripción detallada del proceso seguido para la recogida de información, aludiendo al diseño del cuestionario utilizado, al trabajo de campo llevado a cabo mediante encuesta y a la conformación de la muestra final de miembros del ICJCE participantes en el estudio.

2.1. Diseño del cuestionario

La recogida de información se realiza a través de Internet, mediante un instrumento de investigación administrado vía correo electrónico a los miembros del ICJCE.

El cuestionario utilizado se estructura en dos grandes bloques diferenciados:

– En **el primer bloque** se identifica el **perfil general de los miembros del ICJCE participantes**.

En particular, se recoge información sobre dónde se desempeñan actualmente a nivel profesional, la actividad principal que realizan, el cargo que ocupan o su condición como empleado, los años de experiencia laboral en el ámbito económico-financiero, el nivel de estudios, la provincia, la edad y el sexo.

– En **el segundo bloque** se les pregunta por una serie de cuestiones relacionadas con la **auditoría de las cuentas anuales**.

En primer lugar, se les pregunta si consideran que los analistas de riesgos valoran positivamente el hecho de recibir el informe de auditoría junto con las cuentas anuales de una Pyme para evaluar una operación de financiación. En caso de que la respuesta sea afirmativa, se les pide su opinión respecto a una serie de aspectos relacionados con el informe de auditoría de cuentas anuales, en concreto sobre el auditor/firma de auditoría que realiza el informe y sobre el contenido del mismo.

A los participantes que en función de sus respuestas anteriores se considera que tienen un mejor conocimiento del nuevo modelo y contenido del informe de auditoría, se les pregunta por la utilidad, el valor y la importancia de las informaciones más relevantes incluidas en el mismo, en particular: la opinión, el fundamento de la opinión, los aspectos más relevantes de la auditoría (AMRA) y los párrafos de énfasis.

Por último, a todos los encuestados se les pregunta mediante una escala Likert de 7 puntos por la contribución de la auditoría a una serie de cuestiones relacionadas con: la calidad de la información financiera (5 ítems), la utilidad de la información financiera (3 ítems), la confianza en las Pymes (3 ítems), el riesgo asociado a la concesión de financiación a las Pymes (3 ítems), el acceso a financiación por parte de las Pymes (3 ítems), el tiempo de tramitación de las operaciones de financiación a las Pymes (3 ítems), las condiciones de

financiación aplicables a las Pymes (3 ítems), el control interno de las Pymes (3 ítems) y la gestión interna de las Pymes (3 ítems). En este último bloque, todas las cuestiones se plantean por duplicado, tomando en consideración la hipótesis de que las Pymes presenten sus cuentas anuales auditadas o no auditadas.

2.2. Desarrollo del trabajo de campo

El trabajo de campo se inicia el día 10 de diciembre de 2018, con un correo electrónico enviado por el Director General del ICJCE bajo el título "Encuesta sobre facilidades crediticias de las sociedades auditadas".

En el correo se informa del desarrollo del estudio en curso, para conocer la relación entre las facilidades crediticias de una empresa y la existencia o no de un informe de auditoría de sus cuentas anuales, independientemente de si ha sido efectuado por obligación legal o de manera voluntaria, ya que poder analizar las posibles correlaciones existentes puede ser muy positivo para el propio sector. En el propio cuerpo del mensaje se introduce el enlace directo al cuestionario para recoger la percepción de quienes elaboran los informes de auditoría.

Posteriormente, en concreto el 21 de enero de 2019, se envía un recordatorio a través de "ICJCE Express" para animar nuevamente al colectivo auditor a participar en la encuesta, cuyo plazo de respuesta se da por terminado el 21 de febrero de 2019, habiendo obtenido un total de 117 encuestas válidas.

En la Tabla 2.1 se resumen los principales datos a tener en cuenta del trabajo de campo realizado.

Tabla 2.1. Ficha técnica del estudio

Ámbito geográfico	Nacional (España)
Población	Miembros del ICJCE: 4.475 auditores
Recogida de información	Encuesta por Internet
Procedimiento de muestreo	Ninguno (envío masivo a toda la población)
Fecha de trabajo de campo	Del 10 de diciembre de 2018 al 21 de febrero de 2019
Tamaño de la muestra	117 encuestas válidas
Error muestral	± 8,94%
Nivel de confianza	95% (z=1,96) para el caso más desfavorable p=q=0,5
Tratamiento de datos	SPSS v.21.0

2.3. Descripción de la muestra de participantes

En primer lugar, cabe destacar que la muestra de Pymes participantes en el estudio tiene una importante representatividad de todo el territorio nacional, al incluir respuestas de un total de 24 provincias españolas. La distribución geográfica obtenida se muestra en la Tabla 2.2, en la que se observa que Madrid (23,1%), Barcelona (21,4%) y Valencia (11,1%) son las provincias con mayor representación.

Nota del editor: estas tres provincias son las que cuentan con una mayor representación en lo que se refiere a número de auditores individuales y firmas de auditoría.

Tabla 2.2. Distribución geográfica de la muestra de auditores encuestados

Provincia	Nº respuestas	% respuestas	Provincia	Nº respuestas	% respuestas
Alicante	4	3,4	Málaga	4	3,4
Asturias	4	3,4	Murcia	1	0,9
Barcelona	25	21,4	Navarra	3	2,5
Cádiz	2	1,7	Ourense	1	0,9
Cantabria	2	1,7	Palencia	2	1,7
Córdoba	1	0,9	Pontevedra	2	1,7
Girona	1	0,9	Sevilla	2	1,7
Guipúzcoa	2	1,7	Tenerife	2	1,7
Islas Baleares	2	1,7	Valencia	13	11,1
La Coruña	3	2,5	Valladolid	1	0,9
Las Palmas	3	2,5	Vizcaya	5	4,3
Madrid	27	23,1	Zaragoza	5	4,3

Las características que sirven para definir el perfil general de los miembros del ICJCE participantes en el estudio se resumen en la Tabla 2.3. Entre los aspectos a destacar, cabe señalar los siguientes:

- La mayoría son hombres, con un 84,6% de la muestra.
- La edad media se sitúa un poco por encima de los 55 años, con una edad mínima de 29 y máxima de 78 años.
- Prácticamente la totalidad tiene estudios universitarios, con una mayoría de Licenciados o Graduados, en concreto el 51,3%.
- Por último, el número medio de años de experiencia en la empresa está por encima de los 28 años, con un mínimo de 7 y un máximo de 60 años.

Tabla 2.3. Características generales de los auditores encuestados

Sexo	Hombre	84,6%
	Mujer	15,4%
Edad	Promedio	55,5
	Máximo	78
	Mínimo	29
Nivel de estudios	Formación Profesional	0,9%
	Diplomatura	4,3%
	Licenciatura/Grado	51,3%
	Posgrado	43,5%
Experiencia profesional	Promedio	28,7
	Máximo	60
	Mínimo	7

Por último, en la Tabla 2.4 se recoge dónde desempeñan su trabajo los encuestados, el tipo de actividad que principalmente realizan y su cargo o condición como empleado. Entre los datos a destacar están los siguientes:

- Más de la mitad ejerce profesionalmente en alguna firma de auditoría y otros servicios de tamaño pequeño o mediano (53,8%).
- Aproximadamente dos terceras partes (67,5%) tiene como actividad principal en su trabajo, precisamente, la auditoría y el aseguramiento (assurance).
- La mayoría son socios (47,9%) o propietarios de despachos independientes (29%).

Tabla 2.4. Ejercicio profesional: firma, actividad y cargo

Firma	Firma grande (auditoría y otros)	14,5%
	Firma mediana-pequeña (auditoría y otros)	53,8%
	Auditor ejerciente a título individual	29,1%
	Auditor no ejerciente	10,3%
	Experto contable independiente	15,4%
	Firma pericial/concursal	4,3%
	Empresa industrial, comercial o de servicios	6,0%
Actividad	Auditoría-Aseguramiento	67,5%
	Pericial/Concursal/Forense	4,3%
	Consultoría económico-financiera	1,7%
	Consultoría de negocio	1,7%
	Consultoría en digitalización, sistemas y TIC	0,9%
	Asesoría fiscal	9,4%
	Servicios externos	6,0%
	Otros	8,5%
Cargo	Socio (firma de auditores)	47,9%
	Propietario (despachos independientes)	29,0%
	Directivo	4,3%
	Empleado por cuenta ajena	8,5%
	Colaborador-autónomo de una firma o empresa	4,3%
	Otros	6,0%

3. Análisis de resultados

A continuación, se presentan los principales resultados obtenidos en la investigación realizada a los miembros del ICJCE, como colectivo representativo de los profesionales que prestan el servicio de auditoría en España.

El Capítulo se divide en tres secciones diferenciadas. En primer lugar, se presenta su opinión sobre la incidencia de la auditoría de las cuentas anuales de las Pymes en la evaluación de las operaciones de financiación que realizan los analistas de riesgos, sobre el tipo de auditor/firma de auditoría que realiza el informe y sobre la relevancia de su contenido. En la siguiente sección, se alude a la importancia que tienen las partes más relevantes del contenido del informe para los participantes con un mejor conocimiento sobre el mismo. Por último, se analiza la influencia de la auditoría en el proceso de concesión de crédito a las Pymes.

3.1. Importancia de la auditoría, del firmante y del informe

En primer lugar, cabe destacar que el 100% de los miembros del ICJCE encuestados considera que los analistas de riesgos, efectivamente, valoran de forma positiva el hecho de recibir el informe de auditoría junto con las cuentas anuales de una Pyme para evaluar una operación de financiación.

Por otra parte, en el Gráfico 3.1 se muestra la percepción de los participantes sobre la relevancia que para las entidades financieras tiene saber quién realiza la auditoría y firma el informe. En concreto, la mayoría de los encuestados considera que las entidades financieras no prestan atención a quién realiza la auditoría, sino que lo importante para ellas es que las cuentas anuales estén revisadas por un profesional externo independiente (57,3%). Ahora bien, el 40,1% piensa que las entidades financieras valoran más un informe de auditoría realizado por una una de las grandes firmas, mientras que sólo el 2,6% cree que valoran más un informe de auditoría realizado por un auditor individual o una firma de auditoría distinta de las anteriores.

En cuanto a la percepción de los participantes sobre la relevancia que para las entidades financieras tiene el contenido del informe de auditoría, los resultados obtenidos se muestran en el Gráfico 3.2. Casi la mitad de los encuestados (49,6%) opina que para las entidades financieras el informe sí es importante, siendo varias las secciones, o todas en su conjunto, las que son consideradas en su proceso de toma de decisiones. No obstante, el 29,1% de los participantes cree que, si bien el informe de auditoría es importante para las entidades financieras, éstas sólo tienen en cuenta quién es la firma de auditoría y el tipo de opinión reflejada en el mismo. Por último, el 21,3% considera que el contenido del informe no es relevante para las entidades financieras, sino que lo importante es solamente que las cuentas anuales estén revisadas por un profesional externo independiente.

Gráfico 3.1. Relevancia de quién realiza la auditoría y firma el informe

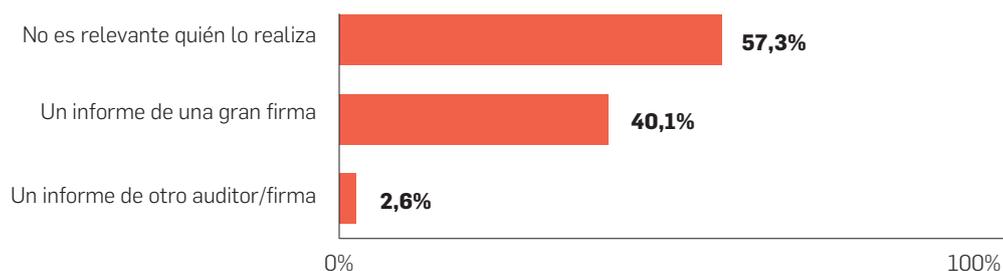
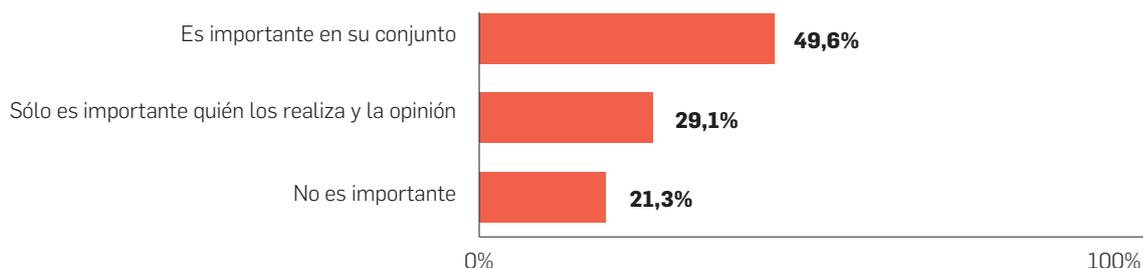


Gráfico 3.2. Relevancia del informe de auditoría y su contenido

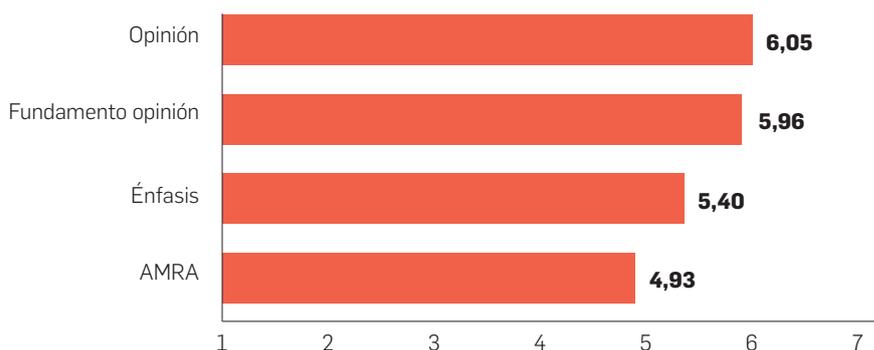


3.2. Importancia del contenido del informe de auditoría

Centrando la atención en la relevancia del contenido del nuevo modelo de informe de auditoría, se pregunta a los auditores miembros del ICJCE participantes que, en función de sus respuestas anteriores, se considera que tienen un mejor conocimiento sobre el mismo (92 de 117 encuestados) sobre la utilidad, el valor y la importancia que para ellos tiene cada una de las partes más relevantes del nuevo modelo de informe de auditoría, en concreto: la opinión, el fundamento de la opinión, los aspectos más relevantes de la auditoría (AMRA) y los párrafos de énfasis.

Como se observa en el Gráfico 3.3, todas estas secciones del informe de auditoría se consideran relevantes, con valoraciones medias superiores a 4,90 puntos en una escala Likert de 1 a 7 puntos. No obstante, los resultados ponen de manifiesto que los participantes otorgan mayor relevancia a la opinión emitida por el auditor en su informe (6,05 sobre 7), seguido del fundamento de dicha opinión (5,96 sobre 7). Con una menor valoración se sitúan los párrafos de énfasis (5,40 sobre 7) y los aspectos más relevantes de la auditoría (4,93 sobre 7).

Gráfico 3.3. Relevancia de las secciones del nuevo modelo de informe de auditoría



3.3. Influencia de la auditoría en el proceso de concesión de crédito y a nivel interno en las Pymes

En esta tercera parte, se analiza si los auditores valoran positivamente el servicio que prestan, tanto desde un enfoque general como, de forma más específica, de cara a las relaciones de las Pymes con las entidades financieras y a otros aspectos a nivel interno.

Por una parte, se pretende conocer si consideran que el servicio de auditoría es útil para las empresas, y si creen que contribuye a que la información presentada en sus cuentas anuales sea de mayor calidad.

Por otra, se les solicita que señalen sus percepciones sobre la imagen que piensan que las Pymes que se auditan transmiten a las entidades financieras, así como su opinión sobre la facilidad de acceso al crédito, las condiciones de financiación y los tiempos de tramitación que experimentan estas empresas frente a las que no presentan sus cuentas anuales auditadas.

Por último, se les pide que indiquen si, en su opinión, el servicio de auditoría favorece o mejora ciertos aspectos a nivel de gestión y control internos.

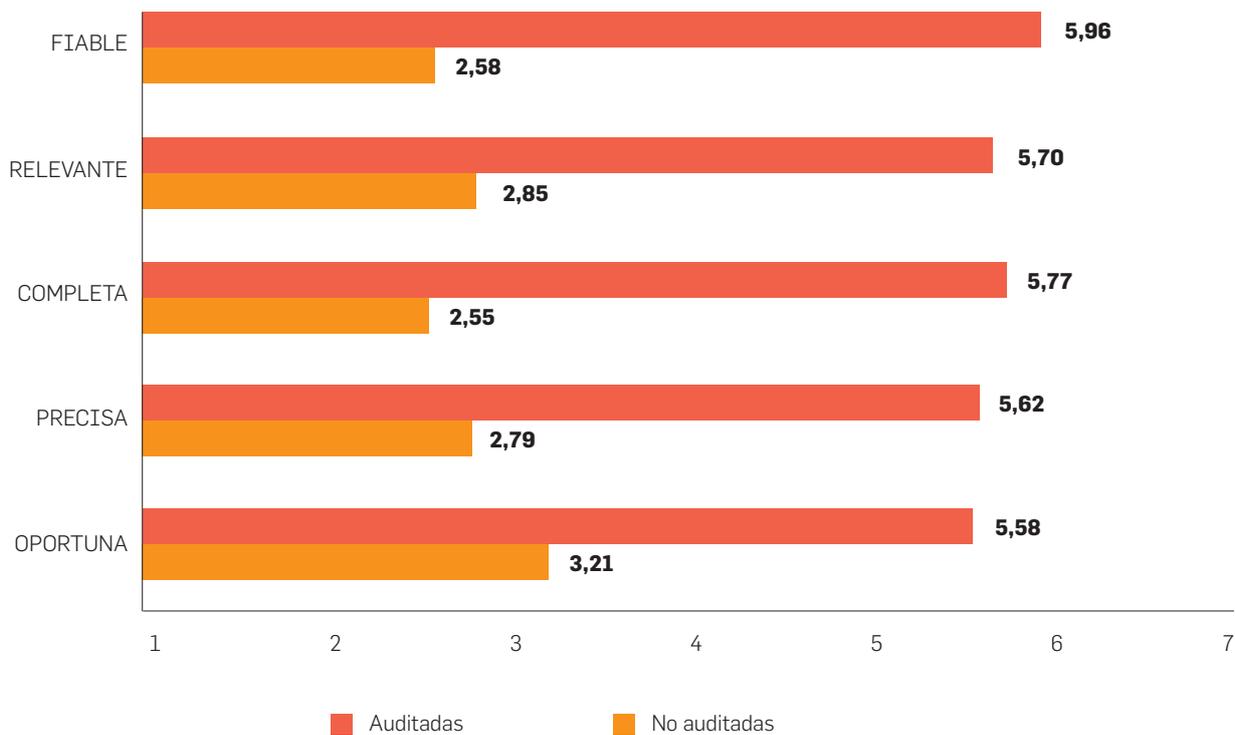
3.3.1. Calidad de la información financiera de las Pymes

En primer lugar, se analiza si los miembros del ICJCE perciben que el servicio que prestan los auditores de cuentas contribuye a que la calidad de la información financiera de las Pymes sea mayor. En concreto, a que ésta sea más oportuna, precisa, completa, relevante y fiable.

Como se observa en el Gráfico 3.4, los participantes perciben que la información financiera de las Pymes cumple en mayor medida con estas cinco características gracias al servicio de auditoría. Cabe destacar las pronunciadas

diferencias que existen entre las valoraciones otorgadas a los dos colectivos analizados, siendo las cualidades de la información financiera que más divergencia presentan en las valoraciones la fiabilidad (información objetiva y libre de errores) y la integridad (información completa). Además, las puntuaciones otorgadas para la información de las Pymes no auditadas no alcanzan en ningún caso el valor medio de 3,5 puntos (en una escala de 1 a 7 puntos), lo cual revela una visión muy poco alentadora por parte de los profesionales del sector.

Gráfico 3.4. Calidad de la información financiera de las Pymes

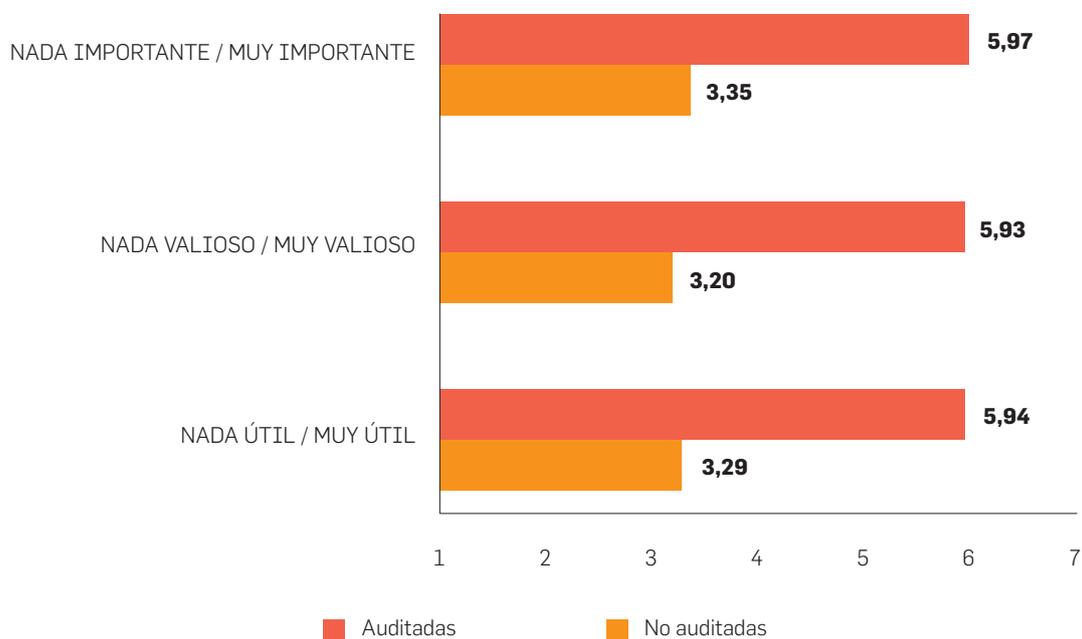


3.3.2. Utilidad de la auditoría para las Pymes

Por otra parte, de forma genérica, se analiza si los encuestados consideran, en base a su experiencia como expertos en la materia, que la información presentada en las cuentas anuales de las Pymes es percibida por las entidades financieras como más o menos útil en función de si está o no auditada.

Como se observa en el Gráfico 3.5, los auditores están convencidos de la utilidad del servicio para los analistas de riesgos, con puntuaciones medias superiores a 6 en una escala [1-7] para las Pymes auditadas. Por el contrario, atribuyen valoraciones cercanas a 3,5 (punto neutral de la escala) en el caso de la utilidad de la información de las Pymes no auditadas, dando lugar a una divergencia de opiniones muy notoria entre los grupos. Este resultado va en la línea de las opiniones expresadas en el apartado 3.1, donde el 100% de los miembros del ICJCE encuestados considera que los analistas de riesgos, efectivamente, valoran de forma positiva el hecho de recibir el

Gráfico 3.5. Utilidad de la auditoría para las Pymes

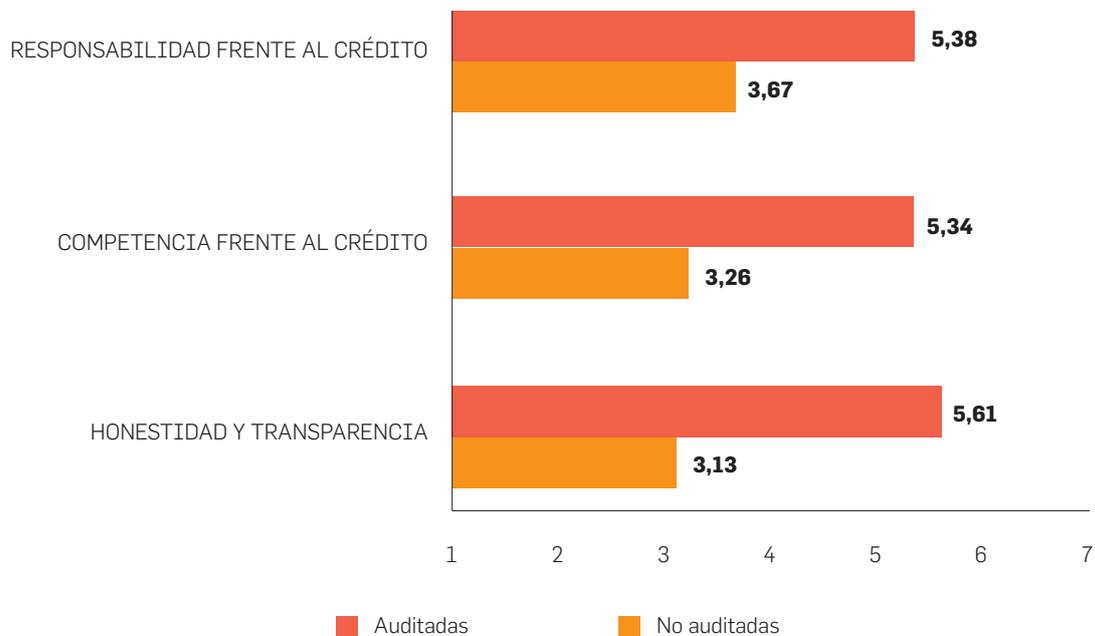


3.3.3. Confianza en las Pymes que solicitan financiación

En tercer lugar, se examina si los auditores participantes consideran que el hecho de que las Pymes se auditen o no actúa como factor determinante del grado de confianza que transmiten a las entidades financieras.

Como se observa en el Gráfico 3.6, los proveedores del servicio estiman que las Pymes que lo contratan transmiten, por ello, ser más responsables frente al crédito, es decir, que están dispuestas a hacer mayores esfuerzos por cumplir con las obligaciones que pudieran contraer; ser más competentes frente al crédito, esto es, que tienen una mayor capacidad para cumplir con los compromisos que adquieren; y ser más honestas y transparentes, de tal modo que están más comprometidas con la transparencia de la información financiera. Como en el caso anterior, las valoraciones cuando se hace referencia a las Pymes no auditadas son significativamente menores, con la diferencia más pronunciada en el caso de la "honestidad y transparencia". Este resultado va en consonancia con las opiniones mostradas en 3.4.1, donde la "fiabilidad", variable muy ligada a la analizada en este apartado, presentaba también la mayor divergencia.

Gráfico 3.6. Confianza en las Pymes que solicitan financiación

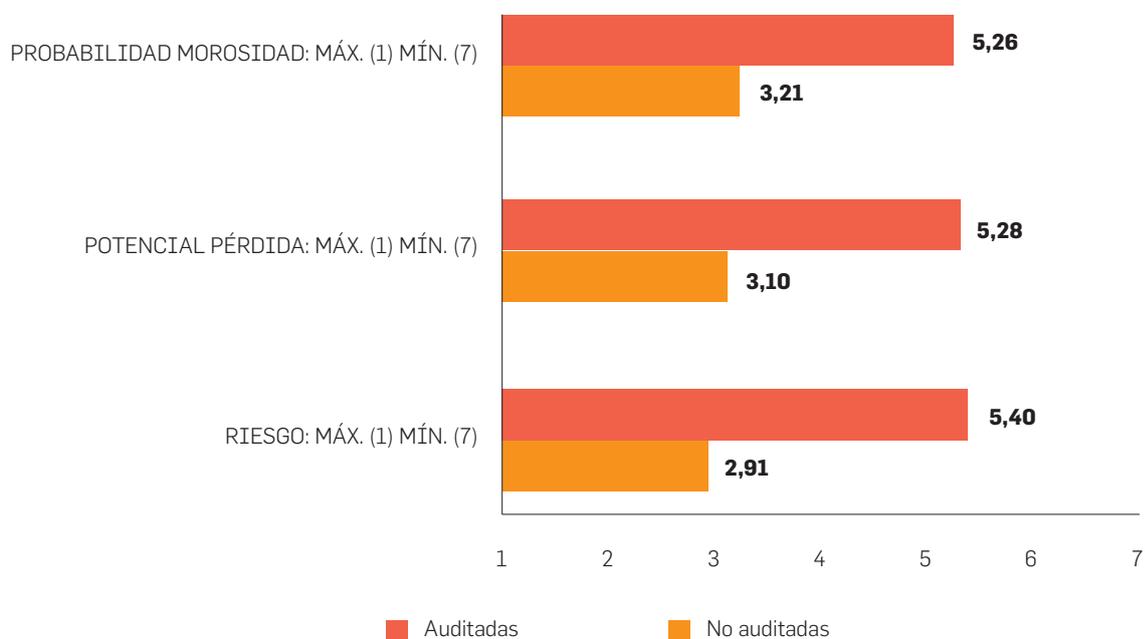


3.3.4. Riesgo percibido de la operación de financiación a las Pymes

En la misma línea, se pregunta a los auditores por el nivel de riesgo que creen que tiene para los bancos conceder financiación a las Pymes que presentan sus cuentas anuales verificadas o no por un profesional externo independiente. Para ello, se plantean tres cuestiones específicas en las que los participantes deben opinar sobre la probabilidad de morosidad, el potencial de pérdida y el riesgo global que creen que supone una operación de concesión de crédito para el banco en esas condiciones.

Como puede verse en el Gráfico 3.7, a este respecto los resultados también son claros. Una vez más, los miembros del ICJCE valoran de forma mucho más positiva la situación en el caso de que las Pymes verifiquen su información financiera. En concreto, perciben que la concesión de financiación a las empresas que presentan el informe de auditoría junto con sus cuentas anuales implica un riesgo mucho más bajo para la entidad, derivado probablemente de sus percepciones en cuanto a la mayor calidad de su información y a la confianza que transmiten.

Gráfico 3.7. Riesgo percibido de la operación de financiación a las Pymes

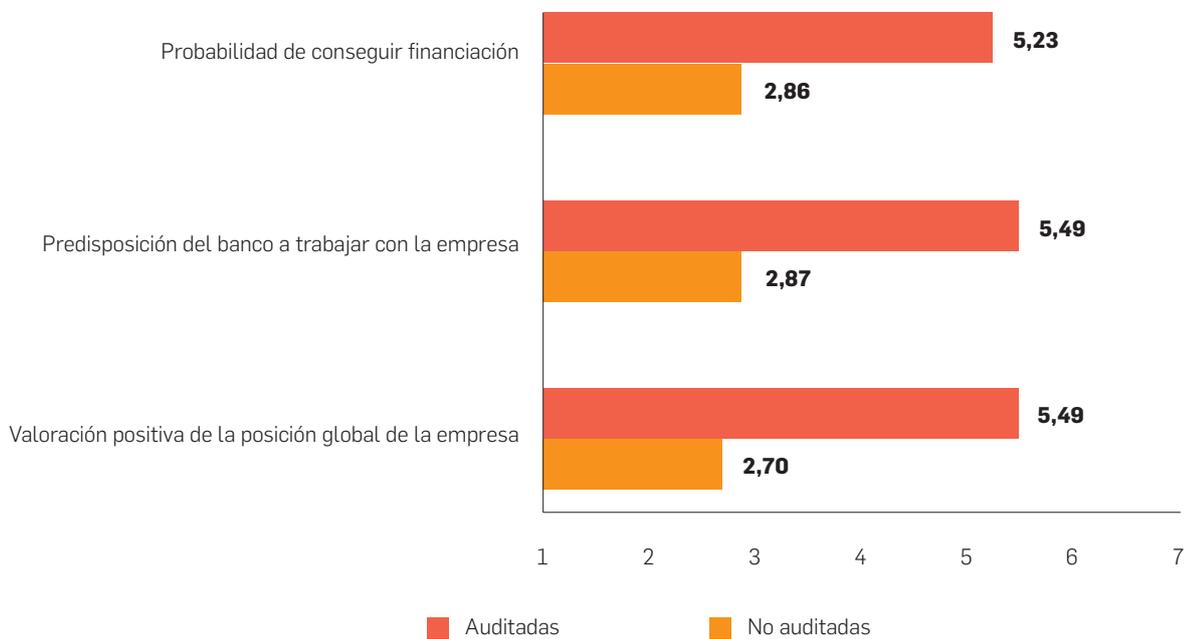


3.3.5. Posibilidad de acceso a financiación por parte de las Pymes

Un primer paso importante cuando una Pyme acude a una entidad financiera en busca de financiación es que ésta se sienta predispuesta a trabajar con ella. Esto es, que la entidad financiera correspondiente haga una valoración general positiva de la Pyme y considere la posibilidad de concederle crédito, pactando más adelante las condiciones en las que está dispuesta a hacerlo.

Como queda reflejado en el Gráfico 3.8, la impresión general de los miembros del ICJCE participantes es que los bancos hacen una valoración más positiva de la posición global de las Pymes, y muestran una mayor predisposición a trabajar con ellas, cuando presentan sus cuentas anuales auditadas. O lo que es lo mismo, consideran que la probabilidad de que la empresa consiga financiación es más elevada si presentan el informe de auditoría.

Gráfico 3.8. Posibilidad de acceso a financiación por parte de las Pymes

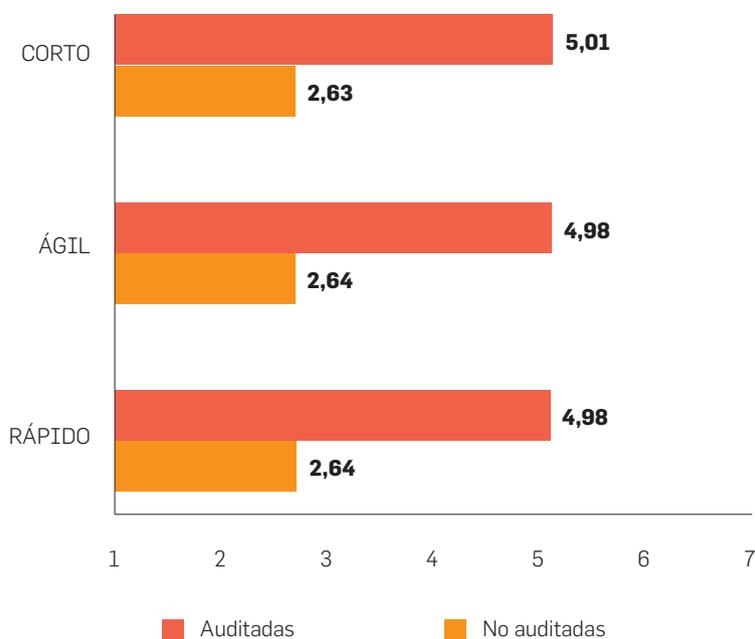


3.3.6. Tiempo de tramitación de la operación de financiación a las Pymes

Una vez que la entidad financiera está dispuesta a trabajar con la Pyme, un segundo factor a tener en cuenta en el proceso de concesión de financiación es el tiempo de tramitación de la operación.

A este respecto, en el Gráfico 3.9 se aprecian también diferencias pronunciadas al comparar las puntuaciones asignadas en el caso de que el proceso de financiación se lleve a cabo para las Pymes que auditan sus cuentas anuales y las que no. En general, todos los auditores relacionan el hecho de entregar el informe de auditoría junto con las cuentas anuales con una mayor probabilidad de que los trámites de solicitud y formalización de la propuesta sean rápidos, de que el proceso de estudio y evaluación de la petición sea ágil y de que el período de resolución de la operación sea corto.

Gráfico 3.9. Tiempo de tramitación de la operación de financiación a las Pymes

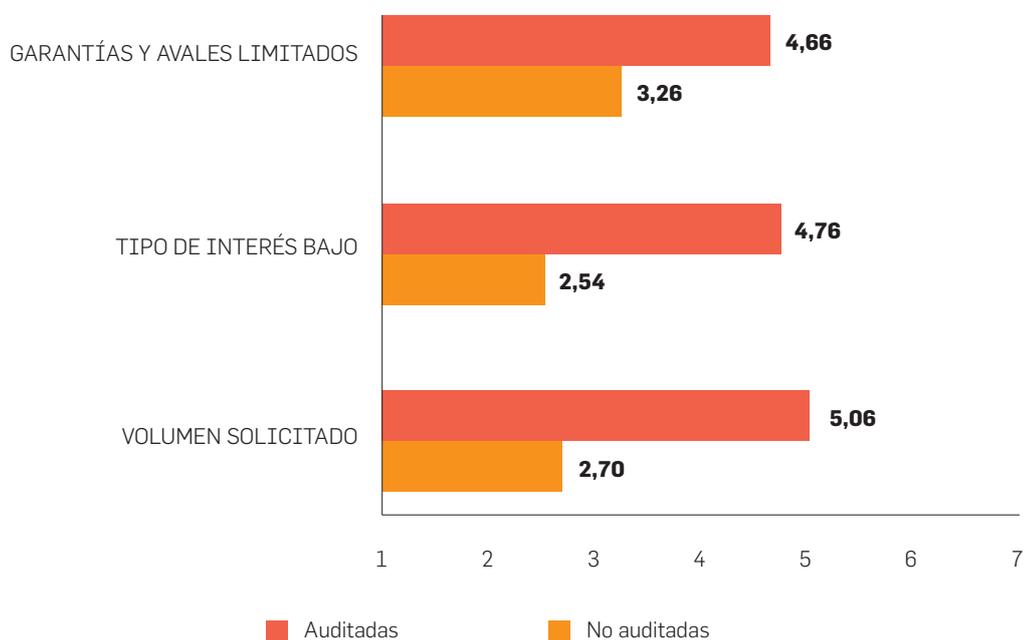


3.3.7. Condiciones específicas de financiación a las Pymes

Finalmente, se analizan las opiniones de los miembros del ICJCE respecto a si el hecho de que las cuentas anuales de una Pyme estén auditadas puede tener influencia sobre las condiciones de financiación aplicables por la entidad financiera.

Como se advierte en el Gráfico 3.10, los auditores creen que el hecho de verificar la información financiera repercute en una mayor probabilidad de conseguir mejores condiciones de financiación. Sobre todo, de acceder al volumen de financiación solicitado y de conseguir tipos de interés reducidos. También creen que puede repercutir, si bien en menor medida, en las exigencias del banco en cuanto a garantías y avales requeridos para aprobar la operación.

Gráfico 3.10. Condiciones específicas de financiación a las Pymes

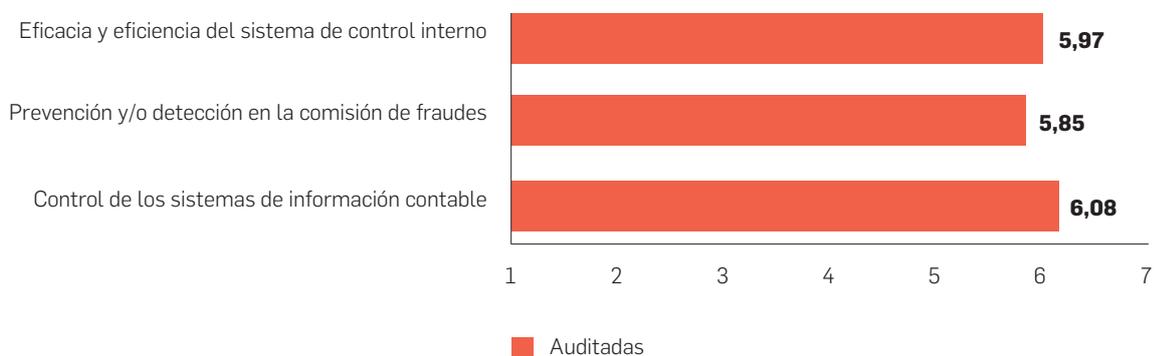


3.3.8. Control interno de las Pymes

Las dos últimas variables analizan las percepciones de los profesionales del sector respecto a la utilidad de la auditoría para la mejora de aspectos internos de las Pymes.

La primera de ellas se centra en el control interno. En este sentido, el Gráfico 3.11 muestra cómo las valoraciones son muy positivas en todos los casos, de tal forma que los encuestados participantes opinan favorablemente acerca del aporte de valor de la auditoría tanto para mejorar la eficacia y eficiencia del control interno, como para prevenir y/o detectar fraudes y

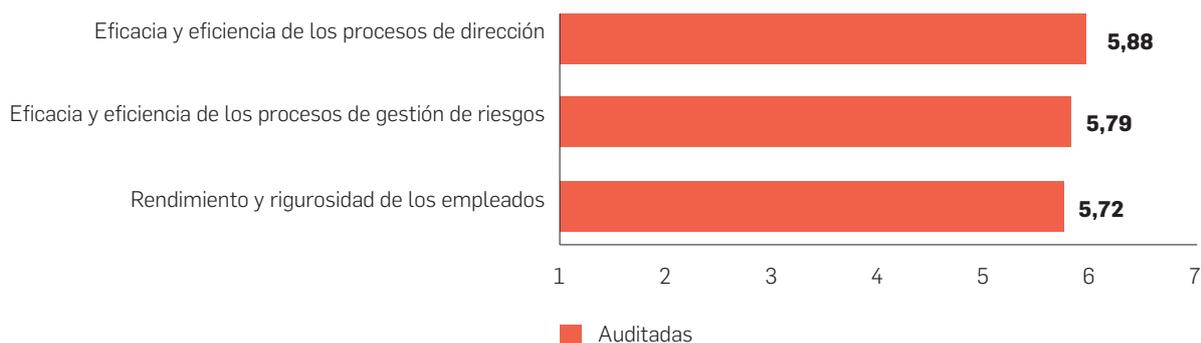
Gráfico 3.11. Control interno de las Pymes



3.3.9. Gestión interna de las Pymes

La última variable analizada es la gestión interna. A la vista de los resultados reflejados en el Gráfico 3.12, se revela una notable importancia concedida a la auditoría por parte de los auditores participantes para mejorar los procesos de dirección, los procesos de gestión de riesgos y para mejorar el rendimiento de los empleados de las Pymes (valores próximos a 6). Es decir, reconocen que existe un posible efecto a nivel interno, más allá del impacto directo sobre la información contable y las relaciones con terceros.

Gráfico 3.12. Gestión interna de las Pymes



4. Conclusiones

El objetivo de este trabajo ha sido examinar la percepción de los auditores miembros del ICJCE acerca del valor de la auditoría en general y, en los procesos de concesión de crédito, en particular. En concreto, se ha analizado su opinión sobre: (1º) la importancia general de la auditoría, del firmante y del informe para las entidades financieras, (2º) la relevancia que conceden al contenido del informe de auditoría, y (3º) sus percepciones sobre la influencia de la auditoría en los procesos de concesión de crédito y en la mejora de ciertos aspectos de índole interna.

Respecto a la primera de estas cuestiones, el estudio llevado a cabo pone de manifiesto que, en opinión de los auditores, los analistas de riesgos valoran de forma positiva el hecho de recibir el informe de auditoría junto con las cuentas anuales de una Pyme para evaluar una operación de financiación, sin que estos presten atención a quién realiza la auditoría. Ahora bien, en caso de hacerlo, piensan que las entidades financieras valoran más un informe de auditoría realizado por una gran firma. En cuanto a la relevancia que para las entidades financieras tiene el contenido del informe de auditoría, la mayor parte de los encuestados considera que éste sí es importante, siendo varias las secciones, o todas en su conjunto, las que son consideradas en su proceso de toma de decisiones.

En cuanto a la relevancia que los auditores conceden al contenido del nuevo modelo de informe de auditoría, el estudio refleja que la opinión emitida por el auditor en su informe y el fundamento de la misma siguen siendo las secciones que mayor utilidad, valor e importancia tienen, por encima de lo expresado a través de los párrafos de énfasis y de los aspectos más relevantes de la auditoría (AMRA).

Entrando de lleno en el proceso de concesión de crédito, este trabajo de nuevo evidencia que, bajo el punto de vista de los auditores, el hecho de que sus cuentas anuales estén auditadas tiene un claro efecto positivo sobre determinadas variables de interés en el proceso y en el resultado de su solicitud a las entidades financieras. De forma específica, en el caso de las Pymes que auditan sus cuentas anuales, frente a las que no lo hacen, los auditores consideran que su información financiera tiene mayor calidad, lo cual redundará en una percepción mucho más favorable sobre la utilidad de la misma para la toma de decisiones por terceros. Además, los auditores ven a las Pymes auditadas como empresas que inspiran una mayor confianza y, por tanto, el riesgo percibido en las operaciones de financiación se ve disminuido para ellas. Todo ello en su conjunto, en consecuencia, contribuye de manera importante a que los auditores creen que las Pymes que se auditan tengan una mayor posibilidad de acceso a la financiación solicitada, que el tiempo de tramitación de la operación se reduzca y que las condiciones específicas de financiación sean para ellas más favorables.

Por último, desde un punto de vista más interno, el estudio realizado muestra resultados muy positivos con relación al control y a la gestión de las Pymes que se auditan. En este sentido, los auditores participantes manifiestan un grado de acuerdo muy elevado con que la contratación del servicio de auditoría por parte de las Pymes permite mejorar el control de los sistemas de información contable, mejorar la eficacia y eficiencia del control interno y prevenir y/o detectar fraudes. Además, los encuestados afirman que la contratación de este servicio mejora la

eficacia y eficiencia de los procesos de dirección de la empresa, así como de sus procesos de gestión de riesgos, y ayuda a que los empleados trabajen mejor y con mayor rigurosidad.

A tenor de los resultados obtenidos, este trabajo constituye otro elemento más de apoyo que contribuye en defensa de la auditoría como un servicio que ofrece un gran valor para las Pymes, tanto en la mejora de sus relaciones con las entidades financieras como en su organización y gestión interna. De esta manera, este estudio aporta información de interés principalmente para dos colectivos. Por una parte, les sirve a las Pymes para ser conscientes de que el hecho de disponer de sus cuentas anuales auditadas les beneficia cuando acuden a una entidad de crédito a solicitar financiación ajena; además, el hecho de disponer de un equipo de profesionales de la auditoría trabajando en la empresa les permite aprovechar todo su conocimiento experto en información financiera y su amplia visión del mundo de los negocios para sacar provecho y mejorar en el ámbito interno. Por otra parte, a todo el colectivo auditor, y también al propio ICJCE que les apoya, les respalda y les representa, les ofrece nuevos argumentos que sustentan el valor de la auditoría para las Pymes, en atención a la importancia que conceden a este servicio las empresas de reducida dimensión que lo tienen contratado. Este trabajo, por consiguiente, les sirve a los auditores para confiar aún más en el interés y trascendencia de la labor que desempeñan, suponiendo un estímulo para la captación de nuevas empresas clientes, muchas de las cuales desconocen la verdadera utilidad y los beneficios que la auditoría puede reportarles.

Todo lo anterior debe interpretarse con las debidas cautelas, al existir algunas limitaciones inherentes al trabajo de campo realizado. Por una parte, se debe tener en cuenta que el estudio se ha llevado a cabo con una muestra de 117 auditores miembros del ICJCE. No obstante, el marco legal y normativo que regula el ejercicio de la auditoría en España está absolutamente definido, por lo que se considera que los resultados obtenidos pueden generalizarse en lo que a este extremo respecta, con independencia de cuál sea la Corporación a la que los sujetos pertenezcan. Por otra parte, puede considerarse también una limitación el carácter transversal de los datos, que no permite pulsar la opinión de los auditores a lo largo del tiempo. En cualquier caso, se considera que los datos transversales proporcionan una visión significativa del tema objeto de estudio, ya que los auditores son perfectamente conocedores de necesidades y problemáticas de las Pymes y de qué es lo que ocurre cuando acuden a los bancos en busca de financiación y, por tanto, sus respuestas a las preguntas planteadas se realizan en base a su experiencia previa, que es amplia y dilatada en el tiempo.

Por último, la evidencia empírica obtenida y las limitaciones señaladas, posibilitan el planteamiento de varias líneas de estudio futuro, entre las que cabe destacar las siguientes. En particular, sería interesante replicar el estudio con otros auditores, en otros contextos y con otros agentes diferentes, así como obtener datos longitudinales, al objeto de contrastar la robustez de los resultados obtenidos en este trabajo.

ANEXO

1. Datos generales

1.1. Sexo:

Femenino Masculino

1.2. Edad: _____

1.3. Provincia: _____

1.4. Nivel de estudios:

Sin estudios / Estudios primarios

Bachiller

Formación profesional

Universitarios medios (Diplomatura)

Universitarios superiores (Licenciatura, Grado)

Postgrado (Experto, Máster, Doctorado)

1.5. Años de experiencia laboral en el ámbito económico-financiero: _____

1.6. Indique dónde desempeña usted su trabajo:

(Señale todas las opciones que correspondan)

En una firma grande (auditoría y otros)

En una firma mediana-pequeña (auditoría y otros)

Como ejerciente o profesional de auditoría individual independiente

Soy auditor no ejerciente

Como experto contable independiente

En una firma que se dedica básicamente a pericial/concursal

En una empresa industrial, comercial o de servicios

1.7. Indique cuál es la actividad principal de su trabajo:

(Señale todas las opciones que correspondan)

Auditoría-Aseguramiento (assurance)

Pericial/concursal/forensic

Consultoría económico-financiera (corporate, valoración, transacciones, etc.)

Consultoría de negocio (estratégica, organización, comercial, recursos humanos, etc.)

Consultoría en digitalización, sistemas, informática, nuevas tecnologías

Asesoría fiscal

Servicios externos (outsourcing) de llevanza de contabilidades, impuestos, administración, etc.

Otros (señalar): _____

1.8. Indique su condición como trabajador/empleado:

(Señale todas las opciones que correspondan)

Soy socio (firmas)

Soy propietario (despachos independientes)

Soy directivo

Soy empleado por cuenta ajena

Soy colaborador-autónomo de una firma, despacho o empresa

Otros (señalar): _____

2. AUDITORÍA DE CUENTAS

2.1. En base a su experiencia, ¿considera que los analistas de riesgos valoran positivamente el hecho de recibir el informe de auditoría junto con las cuentas anuales de una Pyme para evaluar una operación de financiación?

Sí (continúe en la pregunta 2.2)

No (pase a la pregunta 2.3)

2.2. Indique sus percepciones respecto a los siguientes aspectos relacionados con el informe de auditoría de cuentas anuales:

2.2.1. En cuanto al auditor/firma de auditoría que realiza el informe...

Creo que las entidades financieras valoran más un informe de auditoría realizado por una Big-4 (Deloitte, EY, KPMG o PricewaterhouseCoopers).

Creo que las entidades financieras valoran más un informe de auditoría realizado por un auditor individual o una firma de auditoría distinta de las anteriores.

Creo que las entidades financieras no prestan atención a quién realiza la auditoría. Lo importante para ellas es que las cuentas anuales estén revisadas por un profesional externo independiente.

2.2.2. En cuanto al contenido del informe de auditoría...

Creo que no es relevante para las entidades financieras. Lo importante es que las cuentas anuales estén revisadas por un profesional externo independiente. (Pase a la pregunta 2.3).

Creo que sí es importante para las entidades financieras, pero sólo tienen en cuenta quién es la firma de auditoría y la opinión del informe. (Pase a la pregunta 2.2.3).

Creo que sí es importante para las entidades financieras, siendo varias las secciones, o todas en su conjunto,

2.2.3. En base a su experiencia, valore el grado de utilidad que piensa que las siguientes informaciones incluidas en el informe de auditoría tienen para un analista de riesgos a la hora de decidir sobre la concesión de financiación a una Pyme:

2.2.3.1. La opinión que emite el auditor sobre la fiabilidad de las cuentas anuales (favorable, con salvedades, desfavorable o denegada):

NADA ÚTIL	1	2	3	4	5	6	7	MUY ÚTIL
NADA VALIOSO	1	2	3	4	5	6	7	MUY VALIOSO
NADA IMPORTANTE	1	2	3	4	5	6	7	MUY IMPORTANTE

2.2.3.2. La explicación de las causas que llevan al auditor a emitir una opinión distinta de la favorable:

NADA ÚTIL	1	2	3	4	5	6	7	MUY ÚTIL
NADA VALIOSO	1	2	3	4	5	6	7	MUY VALIOSO
NADA IMPORTANTE	1	2	3	4	5	6	7	MUY IMPORTANTE

2.2.3.3. La alusión a alguna parte concreta de las cuentas anuales cuya atención merece especial énfasis:

NADA ÚTIL	1	2	3	4	5	6	7	MUY ÚTIL
NADA VALIOSO	1	2	3	4	5	6	7	MUY VALIOSO
NADA IMPORTANTE	1	2	3	4	5	6	7	MUY IMPORTANTE

2.2.3.4. La descripción de los riesgos considerados más significativos respecto a la existencia de posibles incorrecciones importantes en las cuentas anuales:

NADA ÚTIL	1	2	3	4	5	6	7	MUY ÚTIL
NADA VALIOSO	1	2	3	4	5	6	7	MUY VALIOSO
NADA IMPORTANTE	1	2	3	4	5	6	7	MUY IMPORTANTE

2.3. Por favor, indique su grado de acuerdo con las siguientes afirmaciones:

2.3.1.a. CALIDAD DE LA INFORMACIÓN: En general, en base a mi experiencia, considero que la información presentada en las cuentas anuales de una Pyme que NO SE AUDITA es percibida por las entidades financieras como...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Oportuna	1	2	3	4	5	6	7
Precisa	1	2	3	4	5	6	7
Completa	1	2	3	4	5	6	7
Relevante	1	2	3	4	5	6	7
Fiable	1	2	3	4	5	6	7

2.3.1.b. CALIDAD DE LA INFORMACIÓN: En general, en base a mi experiencia, considero que la información presentada en las cuentas anuales de una Pyme que SÍ SE AUDITA es percibida por las entidades financieras como...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Oportuna	1	2	3	4	5	6	7
Precisa	1	2	3	4	5	6	7
Completa	1	2	3	4	5	6	7
Relevante	1	2	3	4	5	6	7
Fiable	1	2	3	4	5	6	7

2.3.2.a. UTILIDAD: En general, en base a mi experiencia, considero que la información presentada en las cuentas anuales de una Pyme que NO SE AUDITA es percibida por las entidades financieras como...

NADA ÚTIL	1	2	3	4	5	6	7	MUY ÚTIL
NADA VALIOSO	1	2	3	4	5	6	7	MUY VALIOSO
NADA IMPORTANTE	1	2	3	4	5	6	7	MUY IMPORTANTE

2.3.2.b. UTILIDAD: En general, en base a mi experiencia, considero que la información presentada en las cuentas anuales de una Pyme que SÍ SE AUDITA es percibida por las entidades financieras como...

NADA ÚTIL	1	2	3	4	5	6	7	MUY ÚTIL
NADA VALIOSO	1	2	3	4	5	6	7	MUY VALIOSO
NADA IMPORTANTE	1	2	3	4	5	6	7	MUY IMPORTANTE

2.3.3.a. CONFIANZA: En general, en base a mi experiencia, considero que las entidades financieras perciben que las Pymes que NO AUDITAN sus cuentas anuales...

	Total desacuerdo							Total acuerdo
Son transparentes y honestas	1	2	3	4	5	6	7	7
Tienen la capacidad/habilidad suficiente para cumplir con los compromisos que asumen	1	2	3	4	5	6	7	7
Hacen esfuerzos/sacrificios para cumplir con sus obligaciones con el banco	1	2	3	4	5	6	7	7

2.3.4.a. RIESGO: En general, en base a mi experiencia, considero que la concesión de financiación a las Pymes que NO AUDITAN sus cuentas anuales supone para las entidades financieras...

Riesgo máximo	1	2	3	4	5	6	7	Riesgo mínimo
Potencial de pérdida máximo	1	2	3	4	5	6	7	Potencial de pérdida mínimo
Probabilidad de morosidad máxima	1	2	3	4	5	6	7	Probabilidad de morosidad mínima

2.3.4.b. RIESGO: En general, en base a mi experiencia, considero que la concesión de financiación a las Pymes que SÍ AUDITAN sus cuentas anuales supone para las entidades financieras...

Riesgo máximo	1	2	3	4	5	6	7	Riesgo mínimo
Potencial de pérdida máximo	1	2	3	4	5	6	7	Potencial de pérdida mínimo
Probabilidad de morosidad máxima	1	2	3	4	5	6	7	Probabilidad de morosidad mínima

2.3.5.a. ACCESO A FINANCIACIÓN: En general, en base a mi experiencia, considero que las Pymes que presentan sus cuentas anuales SIN AUDITAR al banco...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Tienen una alta probabilidad de que el banco haga una valoración positiva de su posición global	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que el banco se sienta predispuesto a trabajar con ellas	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de conseguir financiación	1	2	3	4	5	6	7

2.3.5.b. ACCESO A FINANCIACIÓN: En general, en base a mi experiencia, considero que las Pymes que presentan sus cuentas anuales AUDITADAS al banco...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Tienen una alta probabilidad de que el banco haga una valoración positiva de su posición global	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que el banco se sienta predispuesto a trabajar con ellas	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de conseguir financiación	1	2	3	4	5	6	7

2.3.6.a. TIEMPO DE TRAMITACIÓN: En general, en base a mi experiencia, considero que las Pymes que presentan sus cuentas anuales SIN AUDITAR al banco...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Tienen una alta probabilidad de que los trámites de solicitud/formalización de la operación sean rápidos	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que el proceso de evaluación de la operación sea ágil	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que el periodo de resolución de la operación sea corto	1	2	3	4	5	6	7

2.3.6.b. TIEMPO DE TRAMITACIÓN: En general, en base a mi experiencia, considero que las Pymes que presentan sus cuentas anuales AUDITADAS al banco...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Tienen una alta probabilidad de que los trámites de solicitud/formalización de la operación sean rápidos	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que el proceso de evaluación de la operación sea ágil	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que el periodo de resolución de la operación sea corto	1	2	3	4	5	6	7

2.3.7.b. CONDICIONES DE FINANCIACIÓN: En general, en base a mi experiencia, considero que las Pymes que presentan sus cuentas anuales AUDITADAS al banco...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Tienen una alta probabilidad de acceder al volumen de financiación solicitado.	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que se les aplique un tipo de interés bajo.	1	2	3	4	5	6	7
Tienen una alta probabilidad de que se les exijan garantías y avales limitados.	1	2	3	4	5	6	7

2.3.8. CONTROL INTERNO: En general, en base a mi experiencia, considero que la contratación del servicio de auditoría en las Pymes...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Favorece el control de los sistemas de información contable de la empresa	1	2	3	4	5	6	7
Contribuye a prevenir y/o detectar la comisión de fraudes dentro de la empresa	1	2	3	4	5	6	7
Mejora la eficacia y eficiencia del sistema de control interno de la empresa	1	2	3	4	5	6	7

2.3.9. GESTIÓN INTERNA: En general, en base a mi experiencia, considero que la contratación del servicio de auditoría en las Pymes...

	Total desacuerdo						Total acuerdo
Ayuda a que los empleados trabajen mejor y con mayor rigurosidad	1	2	3	4	5	6	7
Mejora la eficacia y eficiencia de los procesos de gestión de riesgos de la empresa	1	2	3	4	5	6	7
Mejora la eficacia y eficiencia de los procesos de dirección de la empresa	1	2	3	4	5	6	7

✓ AUDITORES

**INSTITUTO DE CENSORES JURADOS
DE CUENTAS DE ESPAÑA**

Paseo de la Habana, 1 • 28036 - Madrid
Tel.: 91 446 03 54 • Fax: 91 447 11 62
E-mail: comunicacion@icjce.es
Web: www.icjce.es