

**Ciencias Contables y Administrativas**

**B&A AUDITORES & CONTADORES S.R.L.**

**Carlos David Benítez**

**Asunción - Paraguay**

**2021**

## ÍNDICE

1.1 INTRODUCCIÓN .....	17
Servicios a ofrecer .....	18
CAPÍTULO 1. DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO Y ESTRUCTURA LEGAL.....	20
1.1 Requerimientos jurídicos.....	20
1.1.1 Nombre o razón social.....	20
1.1.2 Tipo de Sociedad.....	20
1.1.2.1 Sociedades por acciones.....	21
1.1.2.2 Sociedad Simple.....	22
1.1.2.3 Sociedad Colectiva.....	22
1.1.2.4 Sociedad en Comandita Simple.....	22
1.1.2.5 Sociedad en Comandita por acciones .....	23
1.1.3 Proceso de constitución de B&A AUDITORES & CONTADORES S.R.L. ....	23
1.1.3.1 Redacción de la Escritura de Constitución de la Empresa.....	23
Cuadro 1. Presupuesto de Escritura Pública.....	25
1.1.3.2 Inscripción en el Registro Público de Comercio y Registro Público de Personas Jurídicas. ....	25
Cuadro 2. Presupuesto de Inscripción en el Registro Público de Comercio y Registro Público de Personas Jurídicas.....	26
1.1.3.3 Depósito en Garantía en el Banco Nacional de Fomento .....	26
Cuadro 3. Presupuesto de Depósito en Garantía en el Banco Nacional de Fomento.....	27
1.1.3.4 Matrícula del Comerciante.....	27
Cuadro 4. Presupuesto de Inscripción en la Matrícula del Comerciante.....	28
1.1.3.5 Inscripción en la dirección de apoyo del Ministerio de Hacienda (R.U.C.).....	28
Cuadro 5. Presupuesto de Inscripción en la Dirección de Apoyo del Ministerio de Hacienda (RUC).....	33
1.1.3.6 Rubricación de libros, hojas/formularios continuos para registros de contabilidad.....	33
Cuadro 6. Presupuesto de Rubricación de libros, hojas/formularios continuos para registros de contabilidad.....	34
1.1.3.7 Inscripción en el Registro Administrativo de personas físicas y estructuras Jurídicas y el Registro Administrativo de Beneficiarios Finales (Ley 6446/19). ....	35
Cuadro 7. Presupuesto de inscripción en el Registro Administrativo de personas físicas y estructuras Jurídicas y el Registro Administrativo de Beneficiarios Finales (Ley 6446/19) .....	36
1.1.3.8 Trámites para apertura ante la Municipalidad de Asunción (patente comercial y licencia municipal). ....	37
Cuadro 8. Presupuesto de trámites para apertura ante la Municipalidad de Asunción (Patente Comercial y Licencia Municipal).....	39
1.1.3.9 Instituto de Previsión Social (IPS). ....	40
Cuadro 9. Presupuesto de inscripción en el Instituto de Previsión Social (IPS).....	41
1.1.3.10 Inscripción Patronal en el Ministerio del Trabajo Empleo y Seguridad Social (MTESS) .....	41

Cuadro 10. Presupuesto de inscripción en el Ministerio de Trabajo Empleo y Seguridad Social (MTESS).....	42
1.1.3.11 Matriculación Profesional como Firma Profesional de Contabilidad y Auditoría en el Colegio de Contadores del Paraguay.....	43
Cuadro 12. Presupuesto de matriculación Profesional como Firma Profesional de Contabilidad y Auditoría en el Colegio de Contadores del Paraguay .....	44
1.1.3.13 Inscripción en el Registro de Auditores de la SET.....	45
Cuadro 13. Presupuesto Inscripción en el Registro de Auditores de la SET.....	47
1.1.3.14 Registro de marca en la Dirección Nacional de Propiedad Intelectual (DINAPI).....	48
Cuadro 14. Presupuesto de registro de marca en la Dirección Nacional de Propiedad Intelectual (DINAPI).....	49
1.2 Presupuesto Jurídico inicial .....	50
Cuadro 15. Resumen de Costos de Presupuesto jurídico inicial .....	50
<b>CAPÍTULO 2. INVESTIGACIÓN DE MERCADOS.....</b>	<b>51</b>
2.1 Definición .....	51
2.2 Proceso de la investigación de mercados.....	52
2.2.1 Necesidad de información.....	52
2.2.2 Especificar los objetivos de investigación y necesidades de información .....	52
2.2.2.1 Objetivo general de la investigación .....	52
2.2.2.2 Objetivos de la investigación .....	53
2.2.2.2.1 Objetivos afectivos.....	53
2.2.2.2.2 Objetivos Cognitivos .....	54
2.2.2.2.3 Objetivos Comportamentales.....	54
2.2.2.2.4 Objetivos que describen a la empresa .....	56
2.2.3 Diseño de la investigación y fuentes de datos.....	56
2.2.3.1 Diseño de investigación descriptiva .....	60
2.2.4 Diseño de recolección de datos .....	62
2.2.4.1 Cuestionario estructurado.....	62
2.2.5 Selección de la muestra .....	81
2.2.6 Recolección de datos.....	84
2.2.6.1 Codificación .....	90
2.2.6.2 Tabulación.....	96
2.2.7 Análisis de datos .....	97
Cuadro 15. Contratación de servicios de auditoría externa impositiva. ....	97
Cuadro 16. Contratación de servicios de contabilidad tercerizada .....	98
Figura 1. Contratación de servicios de contabilidad tercerizada.....	98
Cuadro 17. Frecuencia de uso servicios auditoría externa impositiva. ....	99
Cuadro 18. Frecuencia de uso de contabilidad tercerizada.....	100
Figura 2. Frecuencia de uso servicios de contabilidad tercerizada.....	100
Cuadro 19. Monto pagado por servicios de auditoría externa impositiva .....	101
Figura 3. Pago por servicios de auditoría externa impositiva .....	101
Cuadro 20. Monto pagado por servicios de contabilidad tercerizada .....	102
Figura 4. Pago por servicios de contabilidad tercerizada.....	102
Cuadro 21. Empresas de auditoría contratadas. ....	103

Figura 5. Empresas contratadas para auditoría externa impositiva .....	103
Cuadro 22. Empresas contratadas para contabilidad tercerizada. ....	104
Figura 6. Empresas contratadas para contabilidad tercerizada.....	105
Cuadro 23. Grado de satisfacción con los atributos ofrecidos por empresas de auditoría/contabilidad.....	105
Cuadro 24. Posibilidad de cambiar de empresa de auditoría/contabilidad .....	106
Figura 7. Posibilidad de cambiar de empresa de auditoría o contabilidad.....	106
Cuadro 25. Probabilidad de cambiar de empresa de auditoría/contabilidad.....	107
Figura 8. Probabilidad de cambiar de empresa de auditoría o contabilidad .....	108
Cuadro 26. Razón por la que cambiaría de empresa de auditoría/contabilidad. ....	109
Figura 9. Razón por la que cambiaría de empresa de auditoría o contabilidad.....	110
Cuadro 27. Promociones que le gustaría recibir de empresas de auditoría/contabilidad.....	111
Figura 10. Promociones que le gustaría recibir de empresas de auditoría o contabilidad.....	111
Cuadro 28. Empresas de auditoría/contabilidad que conoce.....	113
Figura 11. Empresas de auditoría externa impositiva o contabilidad que conoce....	113
Cuadro 29. Rango de facturación anual.....	114
Figura 12. Rango de facturación anual del encuestado. ....	115
Cuadro 30. Tipos de empresas entrevistadas.....	116
Figura 12. Tipos de empresas entrevistadas .....	116
Cuadro 31. Actividades desarrolladas por las empresas encuestadas.....	117
Figura 13. Actividades que desarrolla el encuestado. ....	117
Cuadro 32. Localidad en la que se encuentran las empresas encuestadas.....	118
Figura 14. Localidades en las que se ubican las empresas encuestadas. ....	118
2.2.8 Conclusión e informe.....	119
2.2.9 Valorización del costo de la investigación de mercados.....	120
<b>CAPÍTULO 3. LINEAMIENTO ESTRATÉGICO.....</b>	<b>121</b>
3.1 Análisis de Macrosegmentación.....	121
3.1.1 Definición de la industria.....	121
Figura 15. Marco tridimensional del mercado de referencia .....	122
3.2 Declaración de la Misión y Visión.....	123
3.2.1 Definición de Misión.....	123
3.2.2 Declaración de la Misión.....	123
3.2.3 Definición de Visión.....	124
3.2.4 Declaración de la Visión.....	124
3.3 Análisis de la Microsegmentación.....	124
3.3.1 Definición del segmento objetivo.....	125
3.3.2 Ciclo de vida del producto .....	126
3.3.2.1 Descripción de los competidores .....	127
Figura 16. Ciclo de vida del producto-servicio .....	128
3.4 Análisis de la demanda.....	128
3.4.1 Demanda de servicios de consumo.....	128
3.4.2 Cálculo de la demanda global.....	130
3.4.2.1 Demanda de servicios de auditoría externa impositiva.....	130

Cuadro 33. Encuestados que respondieron que utilizan servicios de auditoría. ....	130
Cuadro 34. Cálculo de la inversión total anual en servicios de auditoría externa.....	131
Cuadro 35. Cálculo de la inversión anual por empresa y cálculo de la demanda global de servicios de auditoría. ....	132
3.4.2.2 Demanda de servicios de contabilidad tercerizada .....	132
Cuadro 36. Cantidad de encuestados que respondieron que utilizan servicios de contabilidad tercerizada.....	133
Cuadro 37. Cálculo de la inversión total anual en servicios de contabilidad tercerizada.....	133
Cuadro 38. Cálculo de la inversión anual por empresa y cálculo de la demanda global de servicios de contabilidad tercerizada. ....	134
3.4.2.3 Resumen de la demanda global.....	134
Cuadro 39. Resumen de la demanda global de servicios de auditoría externa impositiva y contabilidad tercerizada. ....	134
3.4.3 Mercado potencial absoluto.....	135
3.4.3.1 Mercado potencial absoluto de auditoría externa impositiva .....	135
Cuadro 40. Cálculo del mercado potencial absoluto de auditoría externa impositiva...	135
3.4.3.2 Mercado potencial absoluto de contabilidad tercerizada .....	136
Cuadro 41. Cálculo del mercado potencial absoluto de contabilidad tercerizada.....	136
3.4.3.2 Resumen mercado potencial absoluto .....	136
Cuadro 42. Resumen del mercado potencial absoluto de auditoría y contabilidad.....	136
Figura 17. Mercado Potencial absoluto servicios de auditoría externa impositiva.....	137
Figura 18. Mercado potencial absoluto servicios de contabilidad tercerizada.....	137
3.4.4 Cuota de mercado servicios de auditoria externa impositiva.....	138
Cuadro 43. Cuota de mercado servicios de auditoría externa impositiva.....	138
Figura 19. Cuota de mercado auditoría externa impositiva.....	139
3.4.5 Cuota de mercado servicios de contabilidad tercerizada.....	140
Cuadro 44. Cuota de mercado servicios de contabilidad tercerizada.....	140
Figura 20. Cuota de mercado .....	141
3.4.5.1 Demanda de la empresa como objetivo de ventas .....	141
3.4.5.2 Objetivo de ventas de auditoría.....	142
3.4.5.3 Objetivo de ventas de contabilidad tercerizada.....	142
3.5 Estimación de ventas.....	143
3.5.1 Servicio: auditoría externa impositiva para el primer año.....	143
Cuadro 45. Estimación de ventas servicios de auditoría externa impositiva 1er año....	143
Cuadro 46. Estimación de venta servicios de auditoría a cinco años.....	143
3.5.2 Estimación de ventas servicios de contabilidad para el primer año .....	144
Cuadro 47. Estimación de venta servicios de contabilidad primer año. ....	144
Cuadro 48. Estimación de ventas servicios de contabilidad a cinco años. ....	145
Figura 21. Estimación de ventas del proyecto.....	145
3.6 Análisis de la Estructura Competitiva del Sector (Las cinco fuerzas competitivas de Michael Porter) .....	146
3.6.1 Análisis de las cinco fuerzas según Michael Porter .....	147
Cuadro 49. Escala de Valorización de Porter .....	147
3.6.1.2 Competencia Potencial.....	147

Cuadro 50. Competencia potencial.....	148
3.6.1.3 Competencia actual, rivalidad entre empresas.....	149
Cuadro 51. Competencia actual .....	150
3.6.1.4 Poder de negociación de los proveedores .....	151
3.6.1.5 Poder de negociación de los clientes.....	153
Cuadro 52. Poder de negociación de los cliente. Fuente: elaboración propia.....	153
3.6.1.6 Productos sustitutos .....	154
Cuadro 53. Productos sustitutos .....	154
Cuadro 54. Resumen de las cinco fuerzas competitivas de Porter.....	155
3.6.1.7 Conclusión.....	156
3.7 Matriz de Estrategia de Ansoff .....	158
<b>CAPÍTULO 4. PLAN DE MARKETING.....</b>	<b>160</b>
4.1 Análisis situacional.....	160
4.1.1 Variables controlables.....	160
4.1.1.1 PRODUCTO.....	160
Figura 21. Logo.....	163
4.1.1.2 Precio .....	164
4.1.1.3 Plaza.....	167
4.1.1.4 PROMOCIÓN .....	168
4.1.1.5 PERSONAS.....	169
4.1.1.6 PROCESOS .....	170
4.1.1.7 EVIDENCIA FÍSICA.....	171
4.1.2 Variables no controlables.....	172
4.1.2.1 ENTORNO.....	172
4.1.2.2 COMPETENCIA.....	173
4.1.2.3 CLIENTES.....	174
4.1.3 MATRIZ FODA .....	181
4.1.4 Objetivos, Estrategias y Planes de Acción.....	183
4.1.4.1 Objetivo N° 1.....	183
Cuadro 55. Costo de implementación objetivo 1 .....	187
4.1.4.2 Objetivo N° 2.....	188
Cuadro 56. Costo de implementación objetivo 2 .....	192
4.1.4.3 Objetivo N° 3.....	193
Cuadro 57. Costo de implementación objetivo 3 .....	197
4.1.4.4 Objetivo N° 4.....	197
Cuadro 58. Costo de implementación objetivo 4 .....	200
4.1.4.5 Resumen de costos de implementación del plan de marketing.....	201
<b>CAPÍTULO 5. ADMINISTRACIÓN.....</b>	<b>202</b>
1.2 Lineamiento Estratégico .....	202
1.2.1 Declaración de la Misión.....	202
1.2.2 Declaración de la Visión.....	202
5.2 Plan de Administración.....	203
5.2.1 Análisis situacional.....	203
5.2.1.1 Variables Controlables.....	203
5.2.1.2 Variables no controlables.....	205

5.2.2 Matriz FODA.....	211
5.2.3 Objetivos, estrategias y planes de acción.....	214
5.2.3.1 Objetivo 1 .....	214
Cuadro 59. Costo de implementación objetivo 1 .....	216
5.2.3.2 Objetivo N° 2.....	216
Cuadro 60. Costo de implementación objetivo 2 .....	218
5.2.3.3 Objetivo N° 3.....	218
Cuadro 61. Costo de implementación objetivo 3 .....	221
5.2.3.4 Resumen del costo de implementación del Plan de Administración.....	222
Cuadro 62. Resumen costo de implementación Plan de Administración.....	222
Cuadro 63. Proyección plan de administración a cinco años.....	222
5.3. Estructura organizacional .....	223
5.3.1 Organigrama.....	223
5.3.1.1 Organigrama de la empresa B&A AUDITORES & CONTADORES S.R.L....	224
Figura 22. Organigrama .....	224
5.3.2 Partes funcionales de la organización según el criterio de Mintzberg.....	225
Figura 23. Ápice estratégico .....	226
Figura 24. Línea media .....	227
Figura 25. Núcleo operativo .....	228
Figura 26. Staff de apoyo .....	229
5.3.3 Configuración estructural de la organización.....	229
5.3.4 Manual de organización y funciones.....	230
5.3.5 Manuales de procedimientos.....	260
5.3.6 Layout.....	269
5.3.6.2 Layout planta alta .....	271
5.3.6.3 Resumen de activos fijos.....	272
Cuadro 64. Resumen de activos fijos.....	273
5.4 Estructura de costos.....	274
5.4.1 Costos Fijos.....	274
5.4.2 Costos Variables.....	274
5.4.3 Costos Totales.....	275
Cuadro 65. Cuadro de Costos totales .....	275
5.4.4 Recursos humanos.....	277
Cuadro 66. Salarios y Cargas sociales.....	277
Cuadro 67. Cargas sociales.....	278
5.4.4.1 Descripción del proceso de Recursos humanos.....	278
5.4.5 Activos fijos.....	287
5.4.6 Gastos de Pre-inversión .....	288
Cuadro 69. Gastos de Preinversión.....	288
5.5 Plan de Cuentas.....	288
5.5.1 Plan de cuentas de la empresa B&A AUDITORES Y CONTADORES S.R.L....	289
Cuadro 70. Plan de cuentas.....	294
5.6 Manual de Cuentas.....	294
5.7 Plan Fiscal .....	349
5.7.1 Impuesto al Valor Agregado IVA .....	349

5.7.2 Impuesto a la Renta.....	349
5.7.3 Deducibilidad de Gastos .....	350
5.7.4 Deducibilidad de Remuneraciones al personal superior.....	350
5.7.5 Deducibilidad de Honorarios Profesionales.....	351
5.7.6 Obligaciones Municipales.....	351
6.1 Indicadores económicos.....	352
6.1.1 Producto Interno Bruto (PIB).....	352
Cuadro 71. Sectores PIB.....	353
Cuadro 72. Proyecciones PIB 2020 .....	354
6.1.2 Balanza Comercial (Importación, exportación) .....	355
Figura 27. Evolución de exportaciones 2019.....	356
Figura 28. Evolución de exportaciones por niveles de procesamiento.....	357
Cuadro 73. Principales exportaciones por el régimen de maquila.....	358
Figura 29. Exportaciones bajo el régimen de maquila, comparativo .....	358
Figura 30. Evolución de importaciones totales.....	359
6.1.3 Fluctuación del tipo de cambio.....	360
Figura 31. Evolución del tipo de cambio .....	360
6.1.4 Inflación.....	361
6.1.5 Comportamiento de la reserva monetaria.....	362
Figura 32. Estructura de las Reservas monetarias internacionales.....	363
Cuadro 74. Variación del portafolio de reservas internacionales.....	364
6.1.6 Consideraciones generales del Informe de Política Monetaria del BCP .....	366
6.1.7 Impacto en la economía paraguaya de B&A AUDITORES & CONTADORES..	369
<b>CAPÍTULO 7. PLAN FINANCIERO.....</b>	<b>371</b>
7.1 Inversiones .....	374
Cuadro 75. Resumen de Inversiones.....	374
7.2 Cronograma de Inversión y Financiamiento .....	375
Cuadro 76. Cronograma de Inversión y Financiamiento .....	375
7.3 Depreciaciones y amortizaciones .....	376
Cuadro 77. Depreciaciones y amortizaciones .....	376
7.4 Servicio de deuda.....	377
Cuadro 78. Servicio de deuda.....	377
Cuadro 79. Sistema de amortización a largo plazo sistema alemán .....	378
Cuadro 80. Mano de obra.....	379
7.5 Cronograma de Producción y Venta .....	380
Cuadro 81. Cronograma de Producción y Venta .....	380
7.6 Ingresos por Ventas.....	381
Cuadro 82. Ingresos por Ventas.....	381
7.7 Costos totales .....	382
Cuadro 83. Costos totales .....	382
7.8 Punto de Equilibrio .....	383
Cuadro 84. Punto de equilibrio .....	383
7.9 Capital de Trabajo .....	384
Cuadro 85. Capital de trabajo.....	384
7.10 Estado de Resultados del Proyecto, con financiamiento.....	385

Cuadro 86. Estado de Resultados del proyecto con financiamiento .....	385
7.11 Estado de Resultados del Proyecto, sin financiamiento .....	386
Cuadro 87. Estado de Resultados del proyecto sin financiamiento .....	386
7.12 Flujo de Caja con financiamiento .....	387
Cuadro 88. Flujo de Caja con Financiamiento.....	387
7.13 Flujo de Fondos sin financiamiento .....	388
Cuadro 89. Flujo de Fondos sin financiamiento .....	388
7.14 Balance proyectado con financiamiento.....	389
Cuadro 90. Balance proyectado con financiamiento.....	389
7.15 Balance proyectado sin financiamiento.....	390
Cuadro 91. Balance proyectado sin financiamiento.....	390
Cuadro 92. Indicadores financieros.....	392
Conclusión .....	395
Bibliografía.....	398
Anexos.....	401

## INTRODUCCIÓN

La necesidad de la Auditoría en el mundo moderno surge a partir del crecimiento de numerosas empresas que se ven obligadas a tener un mejor control de sus patrimonios, las mismas al crecer, ir desarrollándose, abarcando más mercados, la administración se torna más complicada, cobrando mayor importancia la comprobación y control, requiriéndose de la auditoría para la toma

de decisiones en relación al control, organización, método de procedimiento, proceso de la producción y sus costos, presupuesto, etc.

B&A Auditores & Contadores S.R.L. será una empresa que se dedicará a la prestación de servicios de Auditoría Externa Impositiva como firma auditora independiente a empresas que durante un ejercicio fiscal hayan obtenido una facturación anual igual o superior a Gs. 6.000.000.000 (Guaraníes seis mil millones). Además, ofrecerá servicios de Contabilidad tercerizada dirigidos a empresas comerciales, industriales o de servicios, personas físicas contribuyentes del Impuesto a la Renta Personal (IRP). A continuación, se detallan definiciones importantes referentes a la idea del negocio.

“Auditoría Externa Impositiva es el Servicio Profesional realizado de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Subsecretaría de Estado de Tributación (SET) y con sujeción a las normas de auditorías aplicables. Este servicio sólo podrá ser prestado por auditores profesionales o firmas auditoras independientes, debidamente inscriptos en el registro de auditores de la SET”.

(Subsecretaría de Estado de Tributación, 2019).

Es una auditoría de estados financieros, que se realiza para determinar si los estados financieros de una entidad se elaboraron de acuerdo con criterios específicos en base a normas financieras aplicables. (Alvin A. Arens, 2007)

“La auditoría es la acumulación y evaluación de evidencia de la información para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos” (Alvin A. Arens, 2007)

“El servicio contable hace referencia a la agilización de la organización con una gestión sistematizada de las actividades que deben realizar los profesionales del área para alcanzar los objetivos en el plazo establecido y así lograr la estandarización de los procesos de la empresa”. (Martinez Alvarenga, 2019)

### **Servicios a ofrecer**

B & A Auditores & Contadores S.R.L. será una firma independiente de auditoría externa impositiva que ofrecerá sus servicios a los contribuyentes obligados por El Art. 33 de la Ley 2421/04 que obliga a quienes durante o a la finalización del ejercicio hayan alcanzado una facturación igual o superior a Gs. 6.000.000.000 (Guaraníes seis mil millones) a presentar a la Administración Tributaria dictamen elaborado de acuerdo a las Normas de Auditorías aplicables, emitiendo opinión respecto al resultado del examen realizado sobre los Estados Financieros o contables de los contribuyentes, sean estas personas físicas o jurídicas. (Subsecretaría de Estado de Tributación, 2019)

También ofrecerá servicios de contabilidad tercerizada a personas físicas o jurídicas, como elemento importante para la toma de decisiones proporcionando información financiera fiable y oportuna.

Los servicios de auditoría y contabilidad de B & A Auditores & Contadores S.R.L. buscarán brindar la confianza que necesitan los propietarios, inversores, acreedores y entes reguladores respecto a la información contable y de gestión sobre el cumplimiento de las normas, regulaciones internas y externas y la existencia de adecuados controles y procesos de negocios, valiéndose de mano de obra calificada y confiable, utilizando las herramientas tecnológicas necesarias para el desarrollo de las tareas relacionadas a sus servicios.

No está demás mencionar que los clientes de auditoría o contabilidad no podrán contratar ambos servicios a la vez, debido a las restricciones impuestas en los Apartados B y C del Código de Ética de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

### **Tipos de dictámenes de auditoría**

Dictamen favorable sobre los exámenes realizados conforme a normas de auditoría, los cuales permitieron al auditor obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes y están preparados de acuerdo con principios contables generalmente aceptados.

Dictamen con salvedades, es el dictamen en el que el auditor expresa una opinión con salvedades por existir desviaciones en la aplicación de principios de contabilidad o por limitaciones en el alcance de su examen.

Dictamen con opinión negativa, adversa o desfavorable, cuando a consecuencia del examen se concluye que los estados financieros no están de acuerdo con principios contables y las desviaciones son de grados importantes que no permiten un dictamen con salvedades. Deben revelarse todas las desviaciones y limitaciones al trabajo de auditoría. Con abstención u opinión denegada, sucede cuando el examen realizado haya sido limitado en forma tal que no proceda la emisión de un dictamen con salvedades. Deberá indicar todas las razones por las que se dio la abstención y manifestar en el informe que no le es posible, expresar una opinión sobre los estados financieros.