



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN
GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

ARTÍCULO PROFESIONAL DE ALTO NIVEL

TÍTULO

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA
EFECTIVIDAD DE LAS ORGANIZACIONES**

AUTOR: Mariuxi Liseth García Zambrano

TUTOR: Nancy Pinargote Vásquez

**DIRECCIÓN DE POSTGRADOS, COOPERACIÓN Y RELACIONES
INTERNACIONALES**

2021

Manta – Manabí - Ecuador

LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA EFECTIVIDAD DE LAS ORGANIZACIONES

Autor: Mariuxi Liseth García Zambrano

Coautor: Nancy Pinargote Vásquez

Resumen

La auditoría financiera es una revisión veraz y oportuna que se realiza a los estados financieros de las organizaciones para verificar el cumplimiento del control interno y la confiabilidad de sus estados financieros, para ellos se debe cumplir con las fases que son planificación, ejecución y dictamen. El objetivo de esta investigación es demostrar de qué manera la auditoría financiera contribuye en la efectividad de las organizaciones, mediante una investigación bibliográfica, identificando sus funciones e importancia. Incluye parafraseo de autores y análisis de artículos, tesis, libros y demás documentos relacionados con el tema. Se desarrolló una metodología bibliográfica descriptiva y analítica que permitió la revisión de varios documentos entre artículos, tesis, informes, libros, entre otros de los cuáles se pudo obtener la información necesaria para la elaboración del presente artículo, del mismo modo llegar a una conclusión asertiva del tema tratado. Contiene la referencia bibliográfica basada en autores como Arens, Mendivil y Espino, relacionada a definiciones de la auditoría financiera, su objetivo y aplicación en las organizaciones, así también el análisis de la obligación que tienen las empresas para aplicarla. El principal resultado es haber demostrado que la auditoría financiera en una empresa aporta una gran confianza en sus estados financieros y que la empresa puede tener la oportunidad de mejorar sus finanzas para la toma de futuras decisiones que conllevan a sus objetivos propuestos.

Palabras claves

Auditoría financiera, Organizaciones, Estados financieros, Efectividad, control, obligación empresarial.

Abstract

The financial audit is a truthful and timely review that is carried out to the financial statements of the organizations to verify compliance with internal control and the reliability of their financial statements, for them the phases that are planning, execution and opinion must be fulfilled. The objective of this research is to demonstrate how financial auditing contributes to the effectiveness of organizations, through bibliographic research, identifying its functions and importance. Includes paraphrasing of authors and analysis of articles, theses, books and other documents related to the subject. A descriptive and analytical bibliographic methodology was developed that allowed the review of several documents between articles, theses, reports, books, among others, from which the necessary information for the preparation of this article could be obtained, in the same way to reach an assertive conclusion of the treated topic. It contains the bibliographic reference based on authors such as Arens, Mendivil and Espino, related to definitions of financial auditing, its objective and application in organizations, as well as the analysis of the obligation that companies have to apply it. The main result is to have shown that the financial audit in a company provides great confidence in its financial statements and that the company may have the opportunity to improve its finances for future decisions that lead to its proposed objectives.

Keywords

Financial audit, Organizations, Financial statements, Effectiveness, control, business obligation.

Introducción

La auditoría financiera se ha manejado como una herramienta para la detección de fraudes o errores, y en su concepto habitual para verificar la razonabilidad de los estados financieros; consecutivamente su objetivo es la revisión y análisis de los procesos contables de las organizaciones para dar opiniones y recomendaciones por parte del auditor y maximizar la eficiencia en las operaciones y mejoras en los resultados.

La investigación aporta a la creación de un instrumento que permitirá recolección y análisis de información indispensable y actualizada para profundizar conocimientos acerca de la auditoría financiera, de la misma forma fomenta la motivación y el interés de temas específicos, importantes y útil como material de consulta para profesionales y estudiantes del área.

La presente investigación es de tipo documental, descriptivo, bibliográfico, y analítico. El objetivo principal es determinar la contribución que brinda la auditoría financiera en la efectividad de las organizaciones para ello se establecen los objetivos específicos dentro de los cuales se encuentra identificar las funciones e importancia de la auditoría financiera, contextualizar los contenidos teóricos y prácticos, así como su importancia y propósito, conjuntamente analizar la aplicación de esta auditoría en las organizaciones y los resultados de los fundamentos teóricos.

Las variables utilizadas en este artículo nos ayudan a explicar las características principales de la auditoría financiera y su efectividad en las organizaciones, así como su contribución y aporte a las mismas.

Para la elaboración de este trabajo inicialmente se recopiló información de varios documentos, entre ellos artículos de otros autores y tesis para comprender y exponer las definiciones, objetivos y demás información que engloba el tema mencionado, del mismo modo se realizó un análisis sobre las obligaciones que tienen las empresas, en cumplimiento a las normativas que regulan la aplicación de auditoría financiera externa y cuál es la contribución que tiene esta en la efectividad de las organizaciones.

Se expone la metodología utilizada para realizar el artículo, se muestra los resultados obtenidos de la investigación sobre la auditoría financiera y su contribución en la efectividad de las organizaciones.

Se presenta una discusión sobre la información revisada, llegando a las respectivas conclusiones y recomendaciones y por último las referencias bibliográficas de la investigación.

Revisión Literaria

Auditoría Financiera

Muchas veces nos preguntamos ¿porque se debe realizar una auditoría en las empresas?, ¿para qué nos sirve?

Con el tiempo la auditoría financiera se ha visto como una herramienta de control en las empresas y muchas veces la palabra auditoría aterra a los funcionarios involucrados, no obstante, es importante que tanto empresarios como funcionarios despejen aquellas dudas para mitigar el temor a ser auditados, basado en aquellos antecedentes se muestra a continuación varios conceptos que definen a la auditoría:

Mendivil (2016) afirmó que la auditoría financiera es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros, sin embargo, para Arens, Elder, & Beasley (2007) la auditoría es una compilación y diagnóstico de datos referentes a la información de una entidad para poder establecer y comunicar el grado de confianza de la misma y que los registros contables sean correctos.

Espino (2014) mencionó en su libro “fundamento de auditoría” que la auditoría se basa más que nada en el análisis a los estados financieros de las entidades, además de que estos deben ser acompañados por unas notas explícitas que permitan la correcta interpretación.

Para Estupiñan (2012), la auditoría financiera, se trata de una técnica que accede al análisis y el examen de la información que una empresa posee reflejada en los estados de sus cuentas. Además, deberá ser elaborada por un auditor interno o externo a la empresa.

Alejandro Buján (2018), expresa que la auditoría financiera es la revisión de los estados financieros de una empresa o cualquier otra persona jurídica (incluyendo gobiernos) en base a una serie de normas previamente establecidas, dando como resultado la publicación de una opinión independiente sobre si los estados financieros son relevantes, precisos, completos y presentados con justicia.

Siguiendo a estos autores se puede indicar que la auditoría financiera es un examen cuantitativo y cualitativo de los registros contables en las organizaciones que ayuda a maximizar su efectividad, así mismo brinda mayor confiabilidad a sus estados financieros y facilita mejorar la toma de decisiones.

En tal sentido, se considerará que para una organización empresarial la auditoría constituye una herramienta clave para verificar el funcionamiento adecuado de la empresa, por cuanto permite comprobar si se han cumplido con las metas y objetivos del ente económico.

De esta manera despejamos la incógnita de ¿por qué aplicarla?; se aprovecha la auditoría financiera con el fin de verificar la información de los estados financieros y que estos sean de confianza, en el caso de que existan irregularidades o hallazgos en la auditoría, la empresa puede aplicar estrategias que permitan eliminar, mitigar, mejorar o quizás evitar en un futuro los mismos errores.

Objetivos De La Auditoría Financiera

(Grimaldo, 2014) afirmó que la auditoría financiera tiene como objetivo la investigación de un sistema contable y sus correspondientes estados financieros, en donde este análisis y evaluación incluye considerar si han sido preparados de acuerdo a un marco de referencia aceptable para informes financieros, ya sean las Normas Internacionales de Contabilidad (NICS) o normas o prácticas nacionales relevantes.

De manera similar, Seco (2006) ha expresado que la auditoría financiera tiene como objetivo la expedición de un informe que contenga la apreciación del auditor acerca de los Estados Financieros revisados.

Dicha documentación u opinión sirve para que los stakeholders tengan un apoyo de información veraz y alterno acerca de la verdadera posición de la empresa.

De la misma manera Buján (2018), explica que las auditorías financieras existen para aumentar credibilidad a los testimonios en la gestión de una organización, de que sus estados financieros reflejan fielmente la postura de la organización.

De acuerdo a los autores mencionados la auditoría financiera tiene un objetivo muy claro, el cual, es que las organizaciones tengan un informe que indique que sus finanzas son confiables o no, de esta manera al existir errores los gerentes pueden identificar la causa por la cual se originó y darán paso a la aplicación de acciones correctivas para el hallazgo encontrado de acuerdo a las recomendaciones del auditor y así tendrán una idea más clara para la toma de decisiones, permitiendo que la empresa crezca y mejore su efectividad teniendo a futuro mejores resultados.

Proceso De La Auditoría Financiera

La auditoría financiera como todo método de aplicación tiene fases las cuales son empleadas en su orden respectivo es un trabajo que se realiza antes y después de la fecha en la que se presentan los estados financieros. Panes (2018), indica que de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría existen tres etapas para elaborar la auditoría financiera con éxito, concordando con la opinión de Buján (2018)

- Planificación
- Ejecución
- Informe

Fase De Planeación

Para Elizalde (2018), esta fase constituye la primera del proceso de auditoría y dependerá de la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando recursos necesarios. Sin embargo, para Buján (2018) esta fase es la que se realiza antes de la fecha sobre la que se va a emitir la opinión, y el objetivo es entender el negocio de la empresa y el entorno en que opera.

Los autores concuerdan entonces en que la fase de la planificación es un proceso en el cual se toman decisiones sobre los objetivos y metas a alcanzar durante la auditoría en un determinado tiempo y realizando actividades inherentes al ejercicio, la planificación comienza con la evaluación de los problemas.

Fase De Ejecución

Según Elizalde (2018), en esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar los hallazgos relacionados con los componentes críticos; determinando la condición, causa y efecto por los cuales se originó el problema.

Alejandro Buján (2018) menciona que esta fase se realiza tras la fecha sobre la que se va a emitir la opinión y evalúa la efectividad operativa de los controles internos de la organización.

En la fase de la ejecución se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su confiabilidad y razonabilidad.

Fase De Informe

El informe del auditor es un documento que especifica los hallazgos encontrados, comentarios y recomendaciones relativos a los hallazgos.

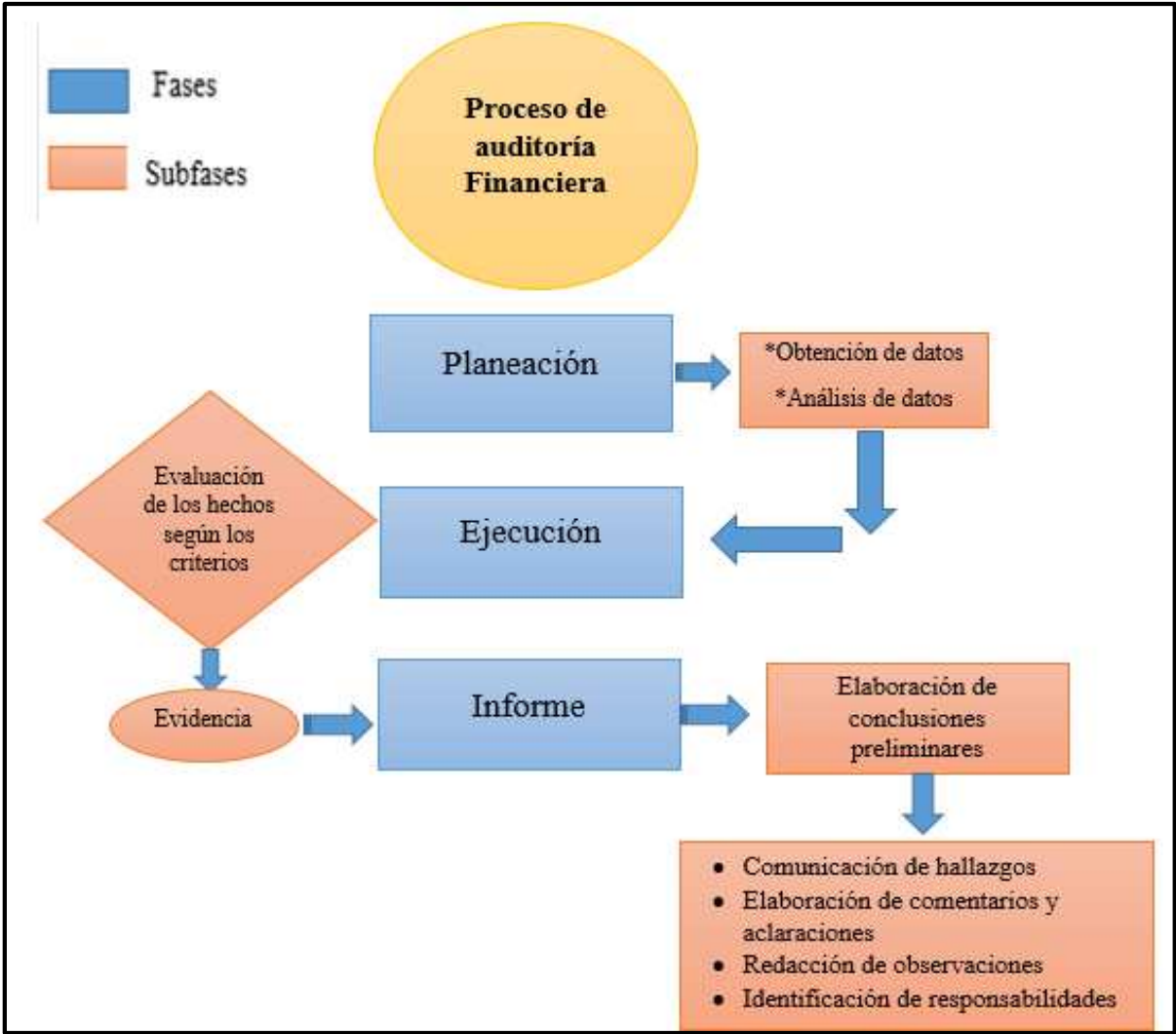
El informe contiene lo siguiente:

- La carta de dictamen
- Los estados financieros
- Notas aclaratorias correspondientes
- La información financiera complementaria
- Comentarios, conclusiones y recomendaciones

Buján (2018) indica que el propósito de esta fase es hacer un informe con respecto a cualquier asunto importante que llamó la atención del auditor durante la ejecución de la auditoría, emitir una opinión con o sin salvedad o en casos extremos y justificar la no emisión de la opinión.

El informe de auditoría, es la materialización de los resultados del ejercicio auditado, en base a la opinión profesional de un Auditor, el cual contiene además del dictamen la evaluación de control interno, el cumplimiento de la normativa y de los procedimientos, además de otros factores considerados para la evaluación de los estados financieros.

Figura 1
Proceso De Auditoría Financiera



Aplicación De La Auditoría Financiera En Las Organizaciones

La auditoría financiera juega un importante papel en las organizaciones debido a que gracias a esta se puede fortalecer el control interno, minimizando falencias, aplicando mejoras a través de estrategias y así maximizar la efectividad de las actividades financieras de la organización.

Se considera importante conocer, que de acuerdo a la dinámica y la situación que afrontan las PYMES genera una negativa en la contratación de un contador público externo (Auditor) que examine y dictamine sobre los estados financieros, por consiguiente, muchas empresas han caído en la quiebra por falta de implementar una auditoría que les genere un estado actualizado de todas las operaciones implementadas según la normatividad vigente.

(Mendoza, Mendoza, & Cerquera, 2017)

Nagua, (2016) en su artículo “La auditoría financiera como herramienta eficaz para el sector empresarial” expresa que en la actualidad se ha implementado un impacto satisfactorio en las empresas debido a que la auditoría examina y evalúa los estados financieros para poder determinar la razonabilidad de los valores y con esta condición poder efectuar la toma de decisiones que conllevará a los objetivos de la empresa y así tendrá un mejor ámbito financiero.

Almeida (2001) mencionó acerca de la auditoría financiera y su ventaja en las organizaciones dando a conocer que la auditoría debe estar enfocada hacia el futuro de la organización, afirmando que la auditoría es una estructura en constante evolución lo que implica un proceso de revisión de las normas generalmente aceptadas.

De acuerdo a las teorías de estos autores es necesario que los gerentes de las empresas tengan el conocimiento de que la aplicación de una auditoría financiera elevará su confianza y mejorará sus finanzas así mismo le brinda la oportunidad de conocer su negocio y sus registros contables promoviendo el control para evitar fraudes que puedan ocasionar daños futuros en las empresas, además que sirve como herramienta para la toma de mejores decisiones dentro de la organización.

La Obligación De Las Empresas Para Aplicar La Auditoría Financiera

En el Ecuador la Contraloría General del Estado es un ente regulador de aquellas compañías que superen el millón de dólares en activos y de negocios que siendo pequeños están sujetos a este control porque disponen en su capital un patrimonio con el 50% de recursos del Estado tal como lo indica el Reglamento de la Ley Orgánica de Contraloría General del Estado en su Artículo número 3 “Personas jurídicas de derecho privado con fines sociales o públicos.- Conforme lo dispuesto en el inciso primero del artículo 4 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, están sometidas al control de la Contraloría General las personas jurídicas de derecho privado con fines sociales o públicos, cuyo capital social, patrimonio, fondo o participación tributaria esté integrado en el 50 por ciento o más con recursos públicos, en las que no están incluidas las sociedades mercantiles regidas por la Ley de Compañías.”

La auditoría externa es un requisito de la Superintendencia de Compañías quien establece los montos mínimos para llevarse a cabo, el monto depende del valor de los activos de las empresas como mínimo son 1000.000 dólares para compañías nacionales de economía mixtas y extranjeras con participación de persona jurídica, y para las compañías nacionales anónimas y de responsabilidad limitada si sus activos superan los 500.000 dólares deben contratar obligatoriamente la auditoría financiera externa.

Si una entidad estando obligada a contratar la auditoría financiera externa y no cumple este requisito tiene graves consecuencias.

Delgado (2019) indica que, si una empresa se encuentra obligada a contratar la auditoría externa y no lo hace, no puede obtener su certificado de cumplimiento de obligaciones en la Superintendencia de Compañías, además que si tiene dos incumplimientos de este tipo entraría en causal de liquidación. Así mismo esta autora expresa que no necesariamente se hace una auditoría externa porque sea obligatoria, más bien para asegurarse que la persona que preparó los estados financieros y la que aprobó tengan sustento de las afirmaciones que se encuentran en los reportes.

Contribución De La Auditoría Financiera En La Efectividad De Las Organizaciones.

Los autores Kinicki & Urrutia (2003) en su libro “Comportamiento organizacional” mencionan que las empresas deben buscar un equilibrio entre el cumplimiento de sus objetivos, funcionamiento, y el uso de sus recursos para el logro de la efectividad. Así también mencionan que no existe una fórmula definida para que una empresa consiga ser efectiva, todo depende de la consecución de los objetivos y a su vez de la conexión entre el resultado y el alcance de las expectativas.

De esta forma se puede indicar que la contribución que hace la auditoría financiera a las organizaciones se mide en el grado de efectividad que esta maximiza luego de los resultados de la auditoría financiera y sus correspondientes ajustes, mejoras y cumplimientos a las recomendaciones del auditor para la toma de decisiones que conllevan al alcance de los objetivos propuestos de la empresa.

La auditoría financiera es relevante para las empresas puesto que, de los resultados de esta, nuevos inversionistas pueden decidir participar en ella además de que los accionistas deseen conocer el estado en el que se encuentra la empresa.

Además de ser relevante en aspectos del logro de objetivos y corrección de errores la aplicación regular de la auditoría financiera no solo mejorará la confianza entre el personal, también de las empresas gubernamentales y de las entidades financieras.

La auditoría financiera consiste en un inicio desde la planificación que es donde se recopilan todos los datos como las transacciones financieras, luego pasa a controles internos que implica la revisión de los registros y procedimientos financieros, se realiza pruebas que verifican el correcto funcionamiento del control interno y por último el auditor emite un informe que da a conocer el estado financiero de la empresa auditada, hallazgos encontrados lo cual puede ser positivo o negativo para la organización.

Materiales y Métodos

Para elaborar el presente artículo se tuvo en cuenta los métodos: bibliográfico, descriptivo y analítico en un tipo de investigación cualitativa que permite la exploración de teorías sobre el tema de estudio. Estas técnicas han permitido tomar en consideración la experiencia de otros autores.

Esta investigación tomó en consideración empresas medianas y grandes que son las que aplican la auditoría financiera. Para la producción de la información se desarrolló un proceso mediante una revisión documental con las palabras claves, selección de documentos, y recopilación de la información.

En un inicio se aplicaron los métodos bibliográfico y descriptivo que se utilizaron para consultar los diferentes documentos entre ellos libros, artículos de revistas, tesis y demás instrumentos de preferencia de los últimos 5 años los cuales permitieron redactar los antecedentes y conceptos referentes a la auditoría financiera, basando esta investigación en autores como Espino, Mendivil, Arens, entre otros.

Posteriormente el método analítico que se usó para el estudio referente a teorías, conceptos y resultados de lo propuesto, ayudó a evaluar la relación al tema principal, finalizando con una propuesta que conlleva a un material con información actualizada con el fin de mostrar los resultados y las conclusiones de la investigación que servirá como apoyo para el conocimiento de los stakeholders.

Para la recopilación de la información se realizó una revisión en las diferentes plataformas académicas que garantizan información confiable, además lo que permitió la indagación en varios artículos con temas relacionados, de igual forma tesis encontradas en el repositorio de la ULEAM que conducen generalmente a documentos que tratan de manera general a la auditoría financiera.

Se realizó la canalización de información sobre auditoría financiera, objetivos de la auditoría financiera, aplicación de la auditoría financiera, la obligación que tienen las empresas

para aplicar la auditoría financiera y por último la contribución de la auditoría financiera en la efectividad de las organizaciones.

Resultados

Posterior a lo expuesto tanto teórico como metodológico, se presentan los resultados encontrados con relación a los documentos y artículos revisados.

Luego de ejecutar los objetivos específicos los cuales se basaron en identificar las funciones e importancia de la auditoría financiera y contextualizar los contenidos teóricos y prácticos, así como su propósito, se pudo lograr el objetivo principal de esta investigación el cual fue determinar la contribución que brinda la auditoría financiera en la efectividad de las organizaciones. Mismo que se demuestra a través de las teorías de diferentes autores como es el caso de Kinicki & Urrutia (2003) quienes mencionan que las empresas para el logro de su efectividad deben buscar un equilibrio entre el cumplimiento de sus objetivos, el funcionamiento, el uso de recursos y el control de sus operaciones.

Así estos autores refieren también que no hay una fórmula para que una empresa sea efectiva sin embargo todo depende de la consecución de sus objetivos y las expectativas que tiene la organización.

Siguiendo a los objetivos específicos de esta investigación se realizó la recopilación de información y definición de auditoría financiera, mediante el análisis de varios autores que mencionan a esta auditoría como un proceso, en el cual se verifica la confiabilidad de los estados financieros, como es el caso de la teoría de Arens, Elder, & Beasley (2007) que indican que la auditoría es una compilación y diagnóstico de datos referentes a la información de una entidad para poder establecer y comunicar el grado de confianza de la misma y que los registros contables sean correctos.

Dada esta solución en definiciones se expresa que la ejecución de una auditoría financiera es la base de su aplicación, ya que se constituye en el estudio pertinente de los estados financieros de acuerdo a las normativas existentes para el efecto, por otro lado, las herramientas

que se emplean son los instrumentos que facilitan la aplicabilidad de la auditoría ejerciendo y confirmando el control de las organizaciones.

Al contextualizar los contenidos teóricos y prácticos lo cual pertenece al objetivo específico número tres de esta investigación se obtuvo como resultado lo siguiente:

Muchas personas consideran a la auditoría financiera como un proceso negativo para las empresas, invasivo y costoso, además, de sentir un miedo a que el auditor descubra errores o fraudes, sin embargo, no debe ser considerado un proceso aterrador, más bien una auditoría financiera debe ser vista desde el enfoque de progreso para la empresa, ya que el auditor brinda los conocimientos para solucionar los problemas de la misma.

Las normas de auditoría reúnen los principios adecuados para ejercer la profesión, permiten ordenar los procedimientos que ayudan a prevenir, descubrir o corregir riesgos que pueden afectar los resultados financieros de la empresa. El auditor será el responsable de examinar las políticas contables, así como el control interno y los elementos financieros de la entidad.

Al realizar una auditoría financiera la empresa tiende a ser más confiable para aquellos inversionistas o interesados en hacer negocios debido a que la empresa brinda seguridad en sus estados financieros auditados. Así mismo si hay planes de vender la empresa con la auditoría se puede llegar a una valoración más alta, puesto que sus estados financieros son confiables.

Un mínimo error encontrado en los estados financieros de una empresa puede significar mucho o nada dependiendo del tamaño de esta, si es un negocio pequeño probablemente el error sea algo que se pueda corregir de inmediato o que quizás no cause un gran valor monetario, sin embargo, si es una empresa grande por ejemplo Toyota probablemente un pequeño error pueda ser el causante de la pérdida de millones de dólares.

De acuerdo a los autores citados en párrafos anteriores, la auditoría financiera se realiza bajo varias etapas, la primera es la planeación, donde el auditor investiga y analiza la situación de la empresa, mediante métodos como: encuestas y entrevista; familiarizándose con los procesos de la entidad, asegurando el cumplimiento de normas y políticas, de esta manera evalúa los posibles riesgos.

La segunda etapa se trata del trabajo de campo donde el equipo de auditoría puede pasar in situ varios días o meses dependiendo de la complicación, en esta etapa se revisa documentos y se toma muestras de transacciones realizando analíticas que brindan mayor claridad en el proceso, además obtienen información de terceros como por ejemplo proveedores para asegurar el correcto registro de las transacciones, es aquí donde aparecen los papeles de trabajo del auditor.

Luego del trabajo de campo los auditores analizarán y evaluarán los papeles de trabajo para poder emitir la opinión adecuada.

La última etapa es el informe de auditoría que es el documento donde el auditor emite su opinión acerca de los hallazgos encontrados y posibles recomendaciones para mejoras de la empresa, el informe puede ser discutido entre el auditor y los miembros de la empresa con el fin de que el auditor brinde sus conocimientos y la gerencia tenga la oportunidad de tomar decisiones para mejorar el futuro de la organización.

En consecuencia, según la información revisada y analizada las empresas que llevan una auditoría financiera son menos propensas a riesgos futuros y son las más aptas para alcanzar sus objetivos y mejorar su efectividad.

Discusión

Es imprescindible mencionar el consenso personal y de autores como Mendivil, Espino y Estupiñan, acerca de la definición de la auditoría financiera, la cual se aplica de acuerdo a los principios de auditoría y que brindan confianza a los estados financieros, además de mejorar el control interno de las empresas para que estas mejoren sus resultados y aseguren su futuro, siendo competitivas y bien vistas por los stakeholders.

Si bien es cierto, la auditoría financiera es crítica y a veces aterradoras desde el punto de vista que se pueda descubrir hallazgos que involucren una pérdida en el negocio, el proceso de la auditoría financiera puede verse como que un individuo externo se encuentre buscando errores y examinando archivos confidenciales. En este sentido concuerdo con el autor Buján (2018) de que este proceso se lleva a cabo para mejorar la confianza de los estados financieros de las empresas y que con los resultados obtenidos los gerentes tengan la oportunidad de mejorar la efectividad de su organización.

Mendoza, Mendoza, & Cerquera (2017), mencionan que muchas empresas han caído en quiebra por la falta de implementación de la auditoría, en este asunto es importante señalar que es posible lo destacado por estos autores, sin embargo, considero que esto pasa más en empresas que definitivamente no tienen un enfoque claro en sus objetivos y que no se proyectan a un futuro exitoso, o a su vez la falta de conocimiento les hacen caer en pérdidas importantes, sin embargo, con una perspectiva distinta un negocio está a tiempo de salvar su patrimonio, implementando la auditoría financiera basándose en las normas vigentes.

En referencia a lo que indica Delgado (2019), que no necesariamente se aplica una auditoría externa por obligación, coincido con su proposición de que esta se realiza para asegurar que la preparación de los estados financieros se haya realizado de tal manera que el encargado tenga un sustento de las afirmaciones que se encuentran en los reportes.

El análisis realizado permite contrastar la concordancia de opiniones acerca del tema con referencia a otros artículos revisados que coinciden con lo importante que es la aplicación de la auditoría financiera en las organizaciones para que se pueda lograr los objetivos y metas futuras.

Conclusiones

La auditoría financiera realizada por un auditor externo calificado aumenta la confianza de los estados financieros de las empresas e identifica las áreas de mejora en los procesos. En estos tiempos hay más exigencias que conllevan a una preparación más completa del auditor, siendo así que una empresa debe contratar un profesional de calidad y de confianza que mediante su análisis a los estados financieros ayude a fortalecer la organización.

En los actuales momentos las empresas no son competitivas al no poseer información financiera adecuada de ahí la adopción de normas que ayuden con la integridad de las auditorías creando la necesidad de que los profesionales en esta rama tomen firmemente los retos para desafiar los indelebles cambios que se presentan.

Es determinante que las fases de la auditoría financiera deben cumplirse paso a paso para que la actividad resulte efectiva y eficiente, de tal forma que permita llegar al cumplimiento de los objetivos propuestos, quedando claro que es imposible obtener efectividad sin una adecuada planificación previa.

A nivel global, la información financiera se ha transformado en una de las principales herramientas del progreso de la economía de cualquier país, lo cual hace inevitable conocer cómo se maneja el sistema de información financiera para verificar su veracidad y proceder a la toma de decisiones acertadas.

A lo largo de la presente investigación se logró demostrar la contribución de la auditoría financiera en la efectividad de las organizaciones, misma que permite que los stakeholders tengan la seguridad total de que los estados financieros son confiables, brindando la oportunidad de crecimiento de la organización y a su vez alcanzar los objetivos, maximizando su competitividad.

Las organizaciones que no aplican la auditoría financiera externa se conducen a graves consecuencias, además de no poder obtener su certificado de cumplimiento de obligaciones con la superintendencia de compañías, puede llegar a la pérdida de su patrimonio y liquidación de la empresa.

Limitaciones y Recomendaciones

Cabe destacar que existen limitaciones de información de datos estadísticos que permitan el análisis e interpretación de cuantas empresas en el Ecuador pudieron haber sufrido pérdida o quiebra por la falta de la aplicación de la auditoría financiera.

- La aplicación de auditorías financieras externas a los Estados Financieros de la Compañías de acuerdo a las normas es una obligación legal, por lo cual la práctica debe ser considerada como un servicio profesional, lo cual ayude a mejorar las actividades, operaciones y transacciones.
- Las auditorías financieras deben ser encargadas a profesionales confiables de tal manera que el análisis de los estados financieros pueda llegar a fortalecer a las organizaciones.
- Las fases de la auditoría financiera deben cumplirse de manera exacta con la finalidad de que la ejecución del trabajo este bien organizada, documentada y registrada de forma apropiada, lo cual garantice un trabajo eficiente.
- Es imprescindible recomendar a los gerentes de organizaciones realizar la auditoría financiera una vez al año y planificarla con antelación para evitar gastos innecesarios.
- Los gerentes o propietarios de las organizaciones deben mantener una adecuada capacitación a su personal acerca de la auditoría financiera para evitar que sea vista como algo que perjudique los procesos. El auditor debe brindar sus conocimientos antes y después de realizar la auditoria para evitar un sentir invasivo en los funcionarios de las organizaciones.
- Proveer al auditor la información financiera y contable requerida y actualizada cuando lo solicite.

Referencias

- Alejandro Buján. (14 de junio de 2018). Obtenido de Enciclopedia Financiera:
<http://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria/fases-de-la-auditoria.htm>
- Alejandro Buján. (24 de Marzo de 2018). *Enciclopedia financiera*. Obtenido de Enciclopedia financiera: <http://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria-financiera.htm>
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoría. Un enfoque integral*. MÉXICO: Pearson Educación.
- CALDUCH, R. (2014). *MÉTODOS Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN EN RELACIONES INTERNACIONALES*.
- Delgado, A. B. (2019). *SMSECUADOR.EC*. Obtenido de <https://smsecuador.ec/auditoria-obligatoria-en-ecuador/>
- Elizalde, L. (2018). Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. *Eumednet*, 14.
- Espino, G. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. México: Patria S.A.
- Estupiñan, R. (2012). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIFF*. COLOMBIA: ECOE.
- Goris, S. J. (2015). UTILIDAD Y TIPOS DE REVISIÓN DE LITERATURA. *ENE*.
- Grimaldo, L. C. (2014). *LA IMPORTANCIA DE LAS AUDITORIAS INTERNAS Y EXTERNAS DENTRO DE LAS ORGANIZACIONES*. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada. Trabajo de Grado.
- Kinicki, & Urrutia. (2003). *Comportamiento organizacional*. México: McGraw-Hill.
- Lopera Echavarría, J. D., Ramírez Gómez, C. A., & Zuluaga Aristazábal. (2010). EL MÉTODO ANALÍTICO COMO MÉTODO NATURAL. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*.
- Marques de Almeida, J. J. (2001). Nuevas tendencias en la auditoría. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 37-44.
- Mendivil, V. (2016). *Elementos de auditoría*. México: Cengage Learning.

Mendoza, A. F., Mendoza, L. A., & Cerquera, H. (2017). La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial. *FACCEA*.

Nagua, D. (2016). La auditoría financiera como herramienta eficaz para el sector empresarial. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales* .

Panes, C. (18 de Agosto de 2018). *RSM*. Obtenido de <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/procedimiento-de-la-auditoria-financiera#:~:text=Las%20tres%20fases%20de%20la%20auditor%C3%ADa%20financiera&text=Se%20detectan%20los%20errores%2C%20si,las%20comunican%20a%20la%20Gerencia.>

Seco, M. (2006). *Auditoría financiera*. Escuela de Negocios (EOI).

Anexos

ARTICULO: ...La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial

Autor o Autores: Alexandra Forero Mendoza¹ Leonardo Alfredo Forero Mendoza² Harold Cerquera³

Año de Publicación: 30 DE JUNIO 2017..... Revista: FACCEA.....

<http://www.udla.edu.co/revistas/index.php/faccea/article/view/653/724>



OBJETIVOS	MUESTRA/ SELECCIÓN	TECNICA RECOLECCIÓN DE DATOS	PRINCIPALES RESULTADOS	SUGERENCIAS PARA OTROS
<p>Determinar la práctica actual de la presentación de los estados financieros auditados por los profesionales en la materia</p> <p>presentar un estudio documental sobre la Auditoría Financiera y su</p>	<p>51 documentos como tesis, artículos científicos y ponencias en internet</p>	<p>Investigación documental y descriptiva; utilizando la sistematización bibliográfica.</p> <p>El instrumento que se utilizó fue la rejilla de análisis documental, la cual se realizó en Excel especificando autor, título de la investigación, tema o propósito, referentes teóricos y conclusiones.</p>	<p>La base para la ejecución de una auditoría financiera de calidad es su aplicación, esta es el estudio pertinente a los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados o con cualquier tipo de normativa o ley vigente aplicable. Mientras que las herramientas son instrumentos que facilitan la aplicabilidad de la auditoría ejerciendo control en la ejecución de la misma.</p> <p>Aplicación De acuerdo con lo expuesto en los estudios consultados, se identificó que realizar una aplicación adecuada a los estados financieros de las empresas ha generado que las organizaciones determinen el grado de errores que se están generando en las operaciones cotidianas, al igual implementar estrategias para mitigar o eliminar afectación alguna en los entes.</p>	<p>En la actualidad las empresas no son competitivas sino cuentan con sistemas de información financiera adecuados de ahí la adopción de normas internacionales que contribuyen a la integralidad de las auditorías y generando la necesidad de que los profesionales asuman constantemente los retos para afrontar los continuos cambios.</p>

ARTICULO: ... Auditoría Financiera en el contexto investigativo

Autor o Autores: Diego Marcelo Mantilla Garcés

Año de Publicación: 2016..... Revista: Revista Publicando.....

file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/285-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1091-1-10-20160927.pdf

OBJETIVOS	MUESTRA/ SELECCIÓN	TECNICA RECOLECCIÓN DE DATOS	PRINCIPALES RESULTADOS	SUGERENCIAS PARA OTROS
<p>o caracterizar el estado actual de las investigaciones en auditoría financiera.</p>	<p>Google Académico 63 documentos</p> <p>1000 documentos sobre auditoría financiera en general</p> <p>Revisión en ScienceDirect (ScienceDirect, 2016). 29 artículos</p>	<p>revisión en Google Académico</p> <p>se revisaron los términos "auditoría financiera" en el título y el término en inglés "financial audit". Empleando ScienceDirect.</p>	<p>La revisión para los artículos en idioma inglés permitió revelar algunas similitudes, por ejemplo, la importancia de las investigaciones ya mencionada en relación con el gobierno corporativo (Brad, Dobre, Ciobanu, & Brasoveanu, 2015). Estos estudios, aunque realizados en otros países marcan referencias importantes a tomar en cuenta.</p> <p>La revisión en ScienceDirect para la literatura en idioma español, permitió analizar las tendencias investigativas siguientes: Anticipar el fracaso financiero, a partir de un pequeño número de variables relativas a los mandatos de auditoría y el contenido de los dictámenes. El trabajo de (Piñeiro Sánchez, de Llano Monelos, & Rodríguez López, 2013) según señalan estos autores sugiere que: "los resultados obtenidos contradicen abiertamente la hipótesis de la profecía autocumplida, la presunción de que los auditores se abstienen de incluir salvedades</p>	<p>La revisión para los artículos en idioma inglés permitió revelar algunas similitudes, por ejemplo, la importancia de las investigaciones ya mencionada en relación con el gobierno corporativo era un mayor desarrollo en el establecimiento de modelos en relación con factores claves del rendimiento en la auditoría.</p>

ARTICULO: ... LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU PROCESO PASO A PASO EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR PRIVADO

Autor o Autores: VEGA CHUNCHO JENNIFFER PAMELA

Año de Publicación: 2016..... Revista: Revista Publicando.....

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/9451/1/ECUACE-2016-CA-DE00393.pdf>

OBJETIVOS	MUESTRA/ SELECCIÓN	TECNICA RECOLECCIÓN DE DATOS	PRINCIPALES RESULTADOS	SUGERENCIAS PARA OTROS
Este trabajo analizará la ejecución de la Auditoría Financiera en las empresas privadas, describiendo paso a paso y de manera ordenada lo que se realiza en esta etapa. conocer el proceso de la auditoría financiera que ejecuta un	normas, leyes y reglamentos vigentes resúmenes y parafraseo de artículos científicos desde el 2011 en adelante	investigación documental y descriptiva;	conocer los diferentes procedimientos que se llevan a cabo durante la ejecución de la Auditoría Financiera. que es auditoría financiera y su proceso, definiendo que auditoría financiera es un examen realizado por un auditor independiente, el cual expresa su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros. se analizó el control interno y cada uno de sus componentes, explicando la importancia fundamental que tienen en las empresas privadas, por lo que la evaluación del control fomenta la eficiencia, ayudando a reducir los riesgos de pérdida de activos, asimismo ayuda a certificar la confiabilidad de la información	

ARTICULO: ... Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador

Autor o Autores:..... Ketty del Rocío HURTADO García 1; Brenda Elizabeth OÑA Sinchiguano 2; Mónica María SANDOVAL Cuji 3; Mónica Cristina RECALDE Pacheco 4 y Aldo Jesús SCRICH Vázquez 5

Año de Publicación:.....2019..... Revista:..... Revista Espacios.....

<https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/19401304.html>

OBJETIVOS	MUESTRA/ SELECCIÓN	TECNICA RECOLECCIÓN DE DATOS	PRINCIPALES RESULTADOS	SUGERENCIAS PARA OTROS
	25 directivos Las empresas muestreadas fueron: la productora de aves del cantón El Empalme, la productora de prendas de vestir masculinas del El Empalme, el taller de reparación de autos y motos	Se realizó una revisión bibliográfica encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados con los diferentes aspectos del estudio.	La revisión bibliográfica permitió realizar un análisis profundo sobre todo lo referente a la auditoría y sus principales características, los procedimientos a seguir para la obtención de la información necesaria de cada aspecto a evaluar en una auditoría externa, donde se pudo apreciar que aunque existen posiciones diferentes entre algunos de los autores consultados, todos coinciden que el rol de este tipo de ejercicio es muy importante incluso determinante en el buen desempeño de cualquier mediana empresa. De la misma manera se pudo constatar que en lo referente a la gestión de las medianas empresas, los autores sostienen que lo más importante es el compromiso que los empresarios asuman con el objeto social de la misma.	

ARTICULO: Papel de la Auditoría de Estados Financieros en las Pymes

Autor o Autores: Johanna Mendoza Tene 1, Jennifer Quintanilla Castellanos 2

Año de Publicación:.....2015..... Revista:..... Revista PUBLICANDO.....

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833388>

OBJETIVOS	MUESTRA/ SELECCIÓN	TECNICA RECOLECCIÓN DE DATOS	PRINCIPALES RESULTADOS	SUGERENCIAS PARA OTROS
analizar las diferentes tendencias en las publicaciones realizadas en revistas científicas, sobre el papel de la Auditoría de Estados Financieros en las PYMES.		Se realizó una investigación de tipo descriptiva, basada en una revisión bibliográfica que se extendió a partir del año 2010 hasta el presente El estudio se delimita dentro de las características de una investigación analítica comparativa o de contraste. El enfoque utilizado es el sistémico en su más amplio sentido, basado en la propia experiencia de los autores.	Uno de los primeros aspectos que resaltó al realizar esta investigación es el cambio del papel que enfrenta el auditor financiero en la actualidad que necesariamente parte de la discusión de las competencias que debe tener el auditor para enfrentar estos retos (Maldonado, 2012). Un aspecto importante es que el auditor financiero debe enfrentar el reto de la corrupción que se manifiesta de diversas formas y en todos los niveles de la sociedad y que evidentemente obliga al auditor a desarrollar una ética pública diferente (Diego Bautista, 2012) El otro aspecto está relacionado con las particularidades de las irregularidades que se pueden presentar en las PYMES y que obligan a que el auditor financiero tenga un compromiso ético en la revisión de información que permita detectar tanto el tipo como	no existen muchos trabajos relacionados que detallen las particularidades del desarrollo de la auditoría financiera en PYMES. Como necesaria referencia para poder profundizar en esta temática se apuntan: a) Análisis de los fundamentos teóricos de un posible modelo contable común para las pymes de América Latina (Soto et al., 2008). b) Discusiones de las particularidades de la Auditoría Financiera en

Autor o Autores: María Eugenia Quintero Bazán1

Año de Publicación:.....2016..... Revista:... Revista CIDE.....

<http://erevistas.saber.ula.ve/index.php/visiongerencial/article/viewFile/9082/9042#page=140>

OBJETIVOS	MUESTRA/ SELECCIÓN	TECNICA RECOLECCIÓN DE DATOS	PRINCIPALES RESULTADOS	SUGERENCIAS PARA OTROS
mostrar la importancia que tiene el juicio profesional respecto a los niveles de materialidad que están presentes en una auditoría de estados financieros	revisión y análisis del contenido de la NIA 320	se revisaron documentos y normas vigentes relacionadas con el tema.	En la auditoría financiera bajo un enfoque basado en riesgos, la materialidad representa un concepto importante para que los auditores definan el dominio de sus pruebas y el límite de sus responsabilidades como atestigüadores individuales. La materialidad en la auditoría financiera debe considerarse como un eje transversal, pues está inmersa en las diversas fases que conforman una auditoría. La transversalidad de este concepto repercute en su consideración en la etapa de planificación, ejecución y emisión del informe final, revisando sus niveles en la medida que avanza su trabajo con la finalidad de ajustar, en caso de ser necesario, los niveles hallados en la etapa de planificación previa documentación. El auditor requiere el ejercicio de un juicio profesional sólido, que le permita juzgar, entre diversos aspectos, los criterios que debe seguir en el desempeño de su	