

## **Artículo Profesional de Alto Nivel**

# **La Auditoría Financiera y su Incidencia en la Razonabilidad de la Información Contable**

Ing. Gabriela Pilar Moreira Vines

**Dirección de Postgrado, Cooperación y Relaciones Internacionales,  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí-ULEAM**

Dr. Víctor Javier Solís Cedeño

Manta, 2022

## **Título**

**La Auditoría Financiera y su Incidencia en la Razonabilidad de la Información Contable**

**The Financial Audit and its Impact on the Reasonableness of the Accounting Information**

**Autor:** Ing. Gabriela Pilar Moreira Vinces

**Coautor:** Dr. Víctor Javier Solís Cedeño

### **Resumen**

La información que generan las empresas es de mucha importancia para todos aquellos que la integran, constituyéndose en una herramienta trascendental dentro del campo financiero, administrativo y operativo. El presente artículo de alto nivel tuvo como objetivo determinar la incidencia de la auditoría financiera en la razonabilidad de la información contable presentada en los balances y demás estados financieros; por consiguiente, basados en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría, Modelos de Control Interno y la revisión documental de diversos autores reconocidos en el área, se muestra en el presente artículo los principales conceptos y la normativa vigente, para ello, se empleó una investigación documental y descriptiva, ya que se conceptualizó los diferentes conceptos prácticos y teóricos referentes al tema investigado, usando un enfoque cuantitativo, con un muestreo aleatorio simple donde se analizó los informes de auditoría presentados por empresas de Manabí ante la Superintendencia de Compañías, obteniendo como resultado que en su gran mayoría cumplen con este requisito formal, sin embargo se reconoce la importancia del criterio del auditor al emitir informes, ya que estos son determinantes en la toma de decisiones.

**Palabras claves:** Auditoría financiera, información contable, razonabilidad, informes.

### **Abstract**

The information generated by companies is of great importance for all those who make it up, becoming a transcendental tool within the financial, administrative and operational field. The objective of this high-level article is to determine the incidence of financial auditing on the reasonableness of the accounting information presented in the balance sheets and other financial

statements; Therefore, based on the Generally Accepted Auditing Standards, International Auditing Standards, Internal Control Models and the documentary review of various recognized authors in the area, this article shows the main concepts and current regulations, for this, A documentary and descriptive investigation was used, since the different practical and theoretical concepts referring to the investigated topic were conceptualized, using a non-experimental quantitative approach, with a simple random sampling where the audit reports presented by companies of Manabí before the Superintendency were analyzed. of Companies, obtaining as a result that the vast majority comply with this formal requirement, however, the importance of the auditor's criteria when issuing reports is recognized, since these are decisive in decision-making.

**Keywords:** Financial audit, accounting information, reasonableness, reports.

### **Introducción**

Las auditorías financieras tienen un alto impacto en las empresas de todo el mundo, ya que sus estándares regulatorios producen cambios en la presentación de los estados financieros, permitiendo su interpretación en un mismo lenguaje y brindando a los auditores la oportunidad de enfrentar a tales cambios. En la actualidad, las empresas de Estados Unidos, Europa y América Latina se encuentran en una posición esperada como agentes económicos básicos, lo que permite que se enfrenten a los problemas financieros que se les puedan presentar puesto que mayormente se encuentran aplicando esta herramienta para generar una información contable razonable y confiable sobre la que se pueda medir eventos económicos futuros o establecer lineamientos encaminados a la mejora de la gestión del sistema organizacional.

La globalización y la apertura de nuevos mercados se consideran oportunidades de crecimiento. La posibilidad de obtener inversión extranjera está directamente relacionada con que las empresas medianas puedan realizar ajustes de acuerdo con la normativa internacional y las auditorías financieras (Sánchez y otros, 2018). Este ajuste busca ser consistente con las normas aplicadas en la presentación y tratamiento contable de los estados financieros para asegurar la correcta interpretación de la información proporcionada por la empresa. Asimismo, busca la transparencia en las operaciones realizadas durante el período de reporte.

En todos los países del mundo, la auditoría financiera está avanzando y mejorando, lo cual contribuye el desarrollo económico de la empresa, la cual requiere el control de las operaciones para determinar la racionalidad de los estados financieros, así como para asegurar la autenticidad de la información obtenida; este último debe ser consciente de los cambios en la vida económica y predecir condiciones anormales que puedan afectar a las entidades económicas.

El análisis financiero es esencial para evaluar la situación de la empresa y el desempeño económico y financiero real, identificar las dificultades y tomar las medidas correctivas adecuadas para resolver estos problemas. El propósito de esta investigación es analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para la racionalidad de la información contable. Se trata de un estudio cualitativo de diseño documental basado en fundamentos teóricos como (Ahmed y otros, 2013; Católico y otros, 2018).

El trabajo investigativo se orienta en el ámbito contable-económico con el fin de evidenciar el análisis financiero como herramienta clave para la razonabilidad de la información contable, en el cual se podrá estudiar los objetivos de la auditoría, las Normas de Auditoría y su relación con la aplicación de las NIIF. En la presente investigación se encontrarán también, los principales conceptos y normativas aplicables en la legislación y ámbito empresarial, para luego realizar un breve análisis sobre si la aplicación de una auditoría tiene más implicaciones beneficiosas para la empresa que costos, ya que al mantener controles permanentes se evita fuga de recursos, además de que se brinda herramientas gerenciales para la correcta toma de decisiones.

## **Revisión Literaria**

### **Antecedentes investigativos**

Las auditorías financieras juegan un papel muy importante para demostrar el cumplimiento de las obligaciones prescritas, lo que requiere que los controles internos de la organización (también conocidos como políticas de la empresa) cumplan con los nuevos estándares internacionales. Del mismo modo, la auditoría financiera evalúa el control interno existente en la organización y sus operaciones, y luego hace recomendaciones relevantes sobre las áreas que deben mejorarse conforme con los estándares de auditoría. Por medio de la aplicación de una

correcta investigación bibliográfica relacionada al tema objeto de la investigación se detallan los siguientes antecedentes:

Por otro lado, los autores Dayanandan et al. (2016), citan que la calidad de la información financiera ha mejorado después de la aplicación de las Auditorías Financieras en Europa y en todo el mundo, encontraron que, al evaluar la información expuesta en 3030 empresas de 35 países, la adopción redujo la suavización de ingresos y la gestión de ganancias. El estudio encontró evidencia empírica de que, en países con niveles más altos de información financiera, así como en Francia y países de derecho civil escandinavo, el uso de la auditoría financiera reduce la gestión de ganancias, pero no se aplica a los países de derecho civil alemán y países de derecho consuetudinario.

También Salinas (2018) en su trabajo titulado: “Hallazgos en la auditoría financiera y su incidencia en los estados financieros” señala como finalidad registrar los hallazgos de auditoría encontrados en la revisión de los estados financieros, concluyendo “que el control interno es una estrategia de la gestión administrativa que permite controlar las actividades diarias en el proceso contable tener presente las políticas de control al momento de realizar nuestras funciones asignadas dentro de la empresa” (pág. 25). Según su estudio otro de los hallazgos que se encuentran en las revisiones son las omisiones de registros, ingresos en este caso que redundan en mostrar información no real, lo cual repercute en la presentación de los estados financieros en cuanto a la razonabilidad de los saldos presentados, evidenciándose el poco control contable de las actividades diarias, estableciéndose que se deben crear políticas de control que permitan evitar menor riesgo de equivocaciones.

Igualmente, Robles (2020) en su tema de investigación titulado: “la auditoría financiera y su incidencia en la optimización de los procesos contables de una empresa de outsourcing ubicada en el distrito de Chorrillos – 2019” que establece como objetivo principal “Determinar de qué manera incide la auditoría financiera en la optimización de los procesos contables de una empresa de Outsourcing ubicada en el distrito de Chorrillos – 2019” (pág. 16), concluye que “es importante tener conocimiento de la auditoría financiera y los registros contables de la información contable; ya que los colaboradores, sabiendo que van a ser auditados, hacen y generan un mejor orden en sus procesos y eso se puede notar en el momento de la presentación de los Estados

Financieros” (pág. 67). Señala que un mal registro de las operaciones contables genera una mala información contable derivando de una mala interpretación de los estados financieros, por lo que es necesario poner énfasis en las operaciones de registro a fin de optimizar los procesos contables, generando mayor confiabilidad en los resultados.

### **Auditoría Financiera**

La auditoría financiera es un examen sistemático, profesional e independiente de los estados financieros, los registros y las operaciones, realizados por un auditor independiente con posterioridad a su ejecución, con el fin de determinar el grado de razonabilidad con que se presentan los estados financieros, tomados en conjunto y si los mismos se hallan realizados de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y emitir el correspondiente dictamen profesional. (Torres y otros, 2017, pág. 81)

La auditoría financiera tiene como objetivo general el de determinar la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros, así como de entregar a los directivos, informes certificados por personas independientes, ajenas a la empresa para que dé su opinión respecto a su veracidad, reduciendo el cometimiento de errores, fraudes, entre otros. Existen dos tipos de auditoría: la interna y la externa; la interna es el examen que realizan trabajadores de la misma empresa a fin de verificar y evaluar sus actividades, sistema de control interno, la veracidad de la información y la eficacia de la gestión (Acosta y otros, 2015).

Por otro lado, la auditoría externa debe ser efectuada por una persona o firma independiente, que emita una opinión imparcial basada en la autenticidad de la información presentada en los estados financieros, permitiendo dar un examen crítico, objetivo e independiente sobre los resultados finales presentados por la organización (Carrera y otros, 2020).

### **Estados financieros**

Según lo explica Román (2017) “los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un período definido” (pág. 181). Por otro lado, los estados financieros se definen como aquella información de tipo financiera que proporciona elementos de juicio confiables, que le permiten tanto al usuario interno como externo

evaluar el comportamiento económico-financiero, así como su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos.

Los estados financieros deben ser útiles para tomar decisiones de inversión, de crédito, evaluación de actividades operativas, revisar el origen de los recursos financieros y el rendimiento de estos, evaluar la gestión administrativa, conocer la capacidad de productividad, sus obligaciones y en general el manejo de los recursos (Pacheco, 2016).

### Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) se constituyen en los principios y requisitos que deben observar los auditores al desempeñar su labor como fiscalizador de los estados financieros de una institución, éstas junto con los valores morales y éticos constituyen los pilares que guían al auditor en su accionar y durante el desarrollo de la auditoría (Alberca, 2018).

**Figura 1.**



*Nota:* Tomado de (Vara, 2017).

**Tabla 1.**

*Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*

GRUPO	NORMA	CONTENIDO
	NIA 200	Objetivos y principios generales que rigen una Auditoría de Estados Financieros

<b>GRUPO</b>	<b>NORMA</b>	<b>CONTENIDO</b>
<b>200-299 Principios Generales y Responsabilidades</b>	NIA 210	Acuerdo de los términos del encargo de auditoría
	NIA 220	Control de calidad de la auditoría de estados financieros
	NIA 230	Documentación de auditoría
	NIA 240	Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude
	NIA 250	Consideraciones de leyes y reglamentos en la auditoría de estados financieros
	NIA 260	Comunicación con la dirección de la entidad
	NIA 265	Comunicación de las deficiencias en el control interno a la dirección de la entidad
<b>300-499 Evaluación de Riesgo y Respuesta a los Riesgos Evaluados</b>	NIA 300	Planificación de la auditoría de estados financieros
	NIA 315	Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno
<b>500-599 Evidencia de Auditoría</b>	NIA 320	Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría
	NIA 330	Respuestas del auditor a los riesgos valorados
	NIA 402	Consideraciones de auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicios
	NIA 450	Evaluación de las distorsiones identificadas durante la realización de la auditoría
	NIA 500	Evidencia de auditoría
	NIA 501	Evidencia de auditoría: consideraciones específicas para determinadas áreas
	NIA 505	Confirmaciones externas
	NIA 510	Encargos iniciales de auditoría: saldos de apertura
	NIA 520	Procedimientos analíticos
	NIA 530	Muestreo de auditoría
	NIA 540	Auditoría de estimaciones contables, incluidas las de valor razonable, y de la información relacionada a revelar
<b>600-699 Uso del trabajo de otros</b>	NIA 550	Partes vinculadas
	NIA 560	Hechos posteriores al cierre
	NIA 570	Empresa en funcionamiento
	NIA 580	Manifestaciones escritas
	NIA 600	Consideraciones especiales: auditorías de estados financieros de grupos económicos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes).
	NIA 610	Utilización del trabajo de los auditores internos
	NIA 620	Utilización del trabajo de un experto
	<b>700-799 Conclusiones y dictamen de auditoría</b>	NIA 700
NIA 705		Opción modificada en el informe emitido por un auditor independiente
NIA 706		Párrafos de énfasis y párrafos sobre otras cuestiones en el informe emitido por un auditor independiente
NIA 710		Información comparativa: cifras correspondientes de períodos anteriores y estados financieros comparativos.
NIA 720		Responsabilidad del auditor con respecto a otra información incluida en los documentos que contienen los estados financieros auditados
NIA 800		Consideraciones especiales: Auditorías de estados financieros

*Nota:* Información tomada de (Acosta y otros, 2015).

## **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF son consideradas hoy en día como el lenguaje universal de la contabilidad y finanzas, permitiéndonos tener un sistema estandarizado de procedimientos contables de aplicación mundial, que nos permite elaborar y presentar estados financieros confiables, íntegros, transparentes y comparables (Borja y otros, 2018).

### **Aplicación de las NIIF según la Superintendencia de Compañías**

Mediante resolución N°SCVS-INC-DNCN-2019-0009 expedida por la Superintendencia de Compañías se señala el instructivo para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, para lo cual se determina que: “se entenderán Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), las compañías que cumplan las siguientes condiciones:

- a) Monto de activos inferiores a cuatro millones de dólares.
- b) Registren un valor bruto de ventas anuales de hasta cinco millones de dólares.”  
(Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2019, pág. 4).

### **Fases de la Auditoría**

El proceso de la auditoría financiera se lleva a efecto teniendo en cuenta cada una de sus fases, correlacionadas y ligadas al producto final que es el informe de auditoría cuyo objetivo es determinar la razonabilidad de la información examinada. Las fases que forman parte del proceso de auditoría son: planificación, ejecución y comunicación de resultados.

**Planificación.** Tiene por objetivo determinar el enfoque de la auditoría, inicia con el conocimiento general de la organización, que factores internos y externos pueden afectar su desempeño. En esta etapa se evalúa el control interno y se determina el alcance de la auditoría, así mismo se establece el cronograma de actividades a desarrollar durante el examen. Al respecto, la Norma Internacional de Auditoría 300 (NIA 300) del IFAC (2010), indica que “planear una auditoría implica establecer la estrategia general de auditoría para el trabajo y desarrollar un plan

de auditoría. La planeación adecuada beneficia a la auditoría de estados financieros...” (Fajardo y otros, 2018, pág. 154).

**Ejecución.** Esta fase trata de la aplicación y cumplimiento de los programas de trabajo diseñados durante la planeación, así como la determinación de los hallazgos y detección de situaciones desfavorables, y evidencia suficiente, relevante y pertinente en la cual el auditor puede basar las conclusiones de su informe final. “La ejecución representa, propiamente el desarrollo mismo del proceso de auditoría financiera es por ello, que trae implícita una labor de campo más marcada que el de la planificación, sin restar con ello la importancia de esta última” (Fajardo y otros, 2018, pág. 201).

**Comunicación de resultados.** Comprende la etapa final de la auditoría la cual concluye con la emisión del informe de auditoría, que es el dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones que el auditor considere pertinentes en base a los hallazgos encontrados durante su examen.

### **Tipos de dictamen**

**Opinión Sin Salvedad.** Especifica la inexistencia de irregularidades en la información, una vez cumplida la inspección del auditor, determina la razonabilidad completa de los estados financieros (Acosta y otros, 2015).

**Opinión con salvedad.** El auditor al determinar una opinión con salvedad se refiere a la existencia de errores o irregularidades dentro de los procesos aplicados, lo cual podría tener una importancia relativa en los resultados del examen, sin embargo, su existencia no afecta directamente los resultados del periodo, por lo cual determina que los estados financieros presentados persisten razonables, con ciertas diferencias en la redacción de la opinión (Acosta y otros, 2015).

**Opinión Adversa.** Desde el momento que el auditor se encuentra con un gran número de desviaciones o errores sin justificación, su opinión se transforma en negativa y explicativa. Este dictamen declara que los balances y la información financiera no se presenta razonablemente respecto de los principios de contabilidad generalmente aceptados y demás normativa aplicable (Acosta y otros, 2015).

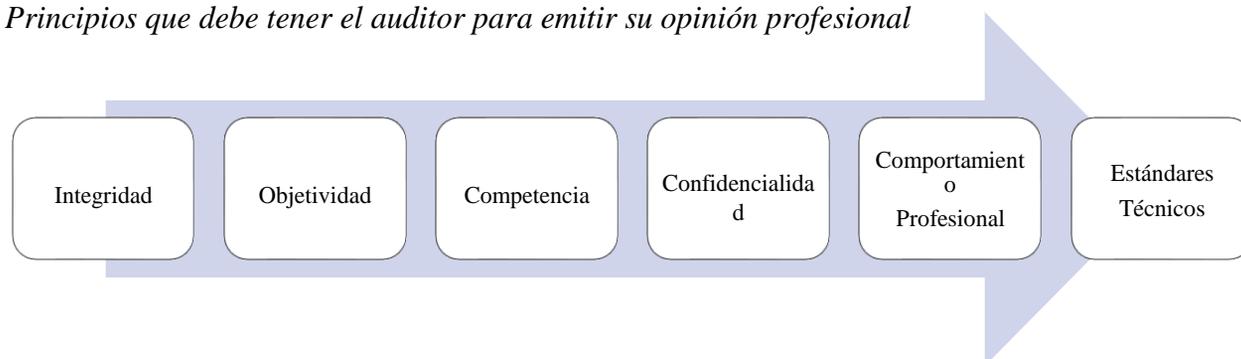
**Abstención de Opinión.** El auditor puede abstenerse a opinar por muchas razones, sea por la insuficiente presentación de información o porque las condiciones encontradas no es posible realizar su trabajo; o cuando las prácticas contables comprometen materialmente los estados financieros (Acosta y otros, 2015).

### **Código de ética profesional**

Son los valores y principios que rigen la labor cotidiana del auditor este se encuentra implícito en el quehacer diario del profesional. Este está basado en principios fundamentales establecidos por la Federación Internacional de Contadores IFAC, resumidos a continuación:

#### **Figura 2.**

*Principios que debe tener el auditor para emitir su opinión profesional*



*Nota:* Información tomada de (Vargas y otros, 2015).

**Integridad.** Implica al auditor o profesional hacer lo correcto enmarcado a la normativa y principios como la honestidad, llevar a cabo su trabajo con diligencia y responsabilidad, demostrando seriedad y capacidad en cada una de las labores efectuadas, reflejándolo en sus informes o dictámenes (Vargas y otros, 2015).

**Objetividad.** El auditor debe ser objetivo e imparcial manteniendo su independencia en su criterio evitando conflicto de intereses que puedan afectar el cumplimiento de sus obligaciones objetivamente (Vargas y otros, 2015).

**Competencia.** Para Vargas et al. (2015) el auditor debe ejecutar servicios profesionales con competencia y conforme lo planificado. Su obligación es de mantener sus conocimientos y

habilidades profesionales en el nivel requerido para asegurar que la entidad auditada reciba un servicio de calidad que denote desarrollo práctico, legalidad y técnica. Es de suma importancia que el auditor se rodee de un equipo multidisciplinario que le permita cumplir con el trabajo requerido, sus argumentaciones deben ser competentes y pertinentes, y no olvidar que, a más de estar examinando un estado financiero, una cuenta o rubro en específico, está también brindando asesoramiento y recomendaciones en las cuales se basa los directivos de la empresa para la toma de decisiones.

**Confidencialidad.** Tanto el auditor como su equipo de trabajo debe tener confidencialidad en la información manejada durante la ejecución de sus servicios profesionales, a menos que el cliente haya autorizado específicamente revelarla.

**Comportamiento profesional.** Durante el ejercicio de sus actividades el auditor debe mantener su reputación como profesional, abstenerse de cualquier conducta que ponga en duda su capacidad profesional, factores como influencia política, opinión sobre el trabajo de otros colegas, etc. Debe mantener una conducta profesional irreprochable, apegada las normas y conceptos que rige la sociedad y la profesión (Vargas y otros, 2015).

**Estándares técnicos.** El auditor debe basarse para emitir su dictamen en los principios básicos, normas, lineamientos y demás normativa enmarcada a su labor.

### **Razonabilidad de la información financiera**

Para Manrique (2019) dice que:

Una auditoría practicada de acuerdo con las NIA debe ser diseñada para proporcionar una seguridad razonable de que los estados financieros tomados en conjunto están libres de distorsiones materiales. Seguridad razonable es un concepto que se refiere a la acumulación de evidencias de auditoría en el grado necesario para que el auditor concluya que no existen distorsiones materiales en los estados financieros tomados en conjunto.

En base a lo indicado por el autor, se destaca que para que el auditor determine la razonabilidad de la información financiera necesita de la documentación y evidencia suficiente

que respalde su informe, determinando de esta manera si las políticas y procedimientos que se llevan a cabo de la empresa son eficaces y eficientes.

## **Métodos y Técnicas**

### **Tipo de investigación**

El presente trabajo de investigación se basó en un estudio de tipo cuantitativo en el cual se aplicó una metodología de carácter descriptiva y de campo mediante la recolección de información y análisis de muestras, para identificar a través de la revisión de informes de auditoría la razonabilidad de la información financiera de las empresas que operan en el cantón.

### **Métodos de investigación**

Los métodos elegidos para procesar mejor la información obtenida mediante técnicas de investigación serán: el inductivo y estadístico. Los métodos inductivos permitieron el uso del razonamiento para llegar a conclusiones precisas, mientras que los métodos estadísticos facilitaron el análisis efectivo de los resultados cuantitativos y cualitativos.

### **Diseño de la investigación**

El presente artículo de investigación adoptó un diseño no experimental, el cual no manipula directamente variables y solo logra control estadístico. Del mismo modo, con el objetivo de obtener mejores resultados se aplicó la técnica de la observación la cual según (Rekalde y otros, 2014), es una técnica que implica la observación cuidadosa de fenómenos, eventos o casos, obteniendo información y registrándola para su posterior análisis.

### **Recolección de datos**

Se realizó una búsqueda bibliográfica en las bases de datos electrónicas *Medline*, *Science*, *ScienceDirect*, *Google Academic*, *ResearchGate* y *Lilacs*, y se utilizaron los siguientes términos “La Auditoría Financiera y su incidencia en la razonabilidad de la información contable”. Se agregó la búsqueda a la lista de referencias de artículos principales relacionados y artículos de revisión descendentes. El estudio se realizó en inglés, español y portugués, sin restricciones de fecha. Los criterios de selección fueron:

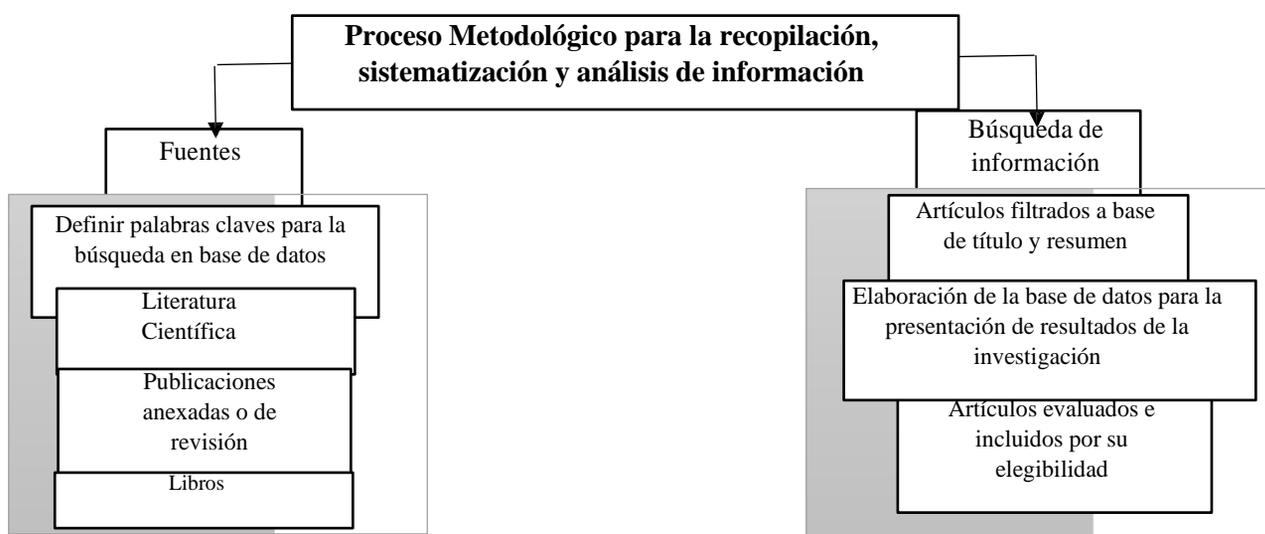
- Antecedentes de investigación
- Auditoría financiera
- Objetivos de la auditoría financiera
- Razonabilidad de la información financiera

De acuerdo con el plan de evaluación desarrollado para este estudio, se estudió la validez metodológica de los artículos incluidos, la cual está compuesta por cuatro características de calidad relacionadas con la investigación las cuales fueron mencionadas anteriormente. Este trabajo se basó en la obtención de datos bibliográficos de importantes revistas científicas y fuentes oficiales. La evaluación de la investigación es exhaustiva, teniendo en cuenta varios criterios, como la incidencia de la Auditoría Financiera en la razonabilidad de la información contable, sus beneficios y la protección que brinda a las empresas.

La pregunta planteada en la investigación fue ¿Cómo La Auditoría Financiera influye en la razonabilidad de la información contable? Para el análisis crítico de esta investigación se utilizaron estándares de implementación basados en búsqueda, extracción de información y visualización de resultados. El procedimiento para desarrollar la presente investigación se describe en el diagrama de flujo de la Figura 3.

**Figura 3.**

*Procedimiento para desarrollar la presente investigación*



*Nota:* Diseño y elaboración por autor.

## Población y muestra

El tipo de muestreo empleado fue el aleatorio simple, sobre una población de 350 empresas de la provincia de Manabí encontradas en la base de datos de la Superintendencia de Compañías, cuyo activos totales que en el año 2020 fueron iguales o superiores al determinado en la normativa vigente para la aplicación o ejecución de una auditoría externa, obteniendo como resultado una muestra de 153 compañías, sobre las cuales se analizó los informes de auditoría para determinar el tipo de dictamen emitido por los profesionales en el ramo.

La fórmula usada fue la siguiente: 
$$n = \frac{Z^2 p (1 - p) N}{e^2 (N - 1) + Z^2 p (1 - p)}$$

Z=Valor Correspondiente al nivel de confianza elegido (95%)

p=Probabilidad de ocurrencia que se presenta el evento

e=Margen de error tolerable (6%)

N=Tamaño de la población (350)

## Resultados

Por medio de la aplicación de una correcta revisión sistemática se pudo recolectar la siguiente información:

Para Ahmed et al. (2013), al proporcionar evidencia sobre el impacto inicial de la auditoría financiera obligatoria en la calidad contable de un grupo de empresas de 20 países que adoptaron la auditoría financiera en 2005, se relacionó con un grupo de empresas de referencia de países que no adoptaron la auditoría financiera, y se encontró que: el primero muestra que ha habido un aumento significativo en la suavización de ingresos y el reporte activo de gastos acumulados, así como una reducción significativa en la posibilidad de reconocer pérdidas. Estos autores creen que la calidad de la contabilidad ha disminuido después de la adopción obligatoria de las auditorías financieras. Si bien la literatura previa ha demostrado que la adopción conducirá a una mejor calidad contable, han planteado dudas sobre tales inferencias y han demostrado que las consecuencias económicas asociadas con las auditorías obligatorias pueden deberse a factores distintos a la mejora de la calidad contable.

A esto se suma que existen países en los que los efectos de aplicar la Auditoría Financiera no han sido evidentes, según Borja (2018), en la presentación de los estados financieros bajo la

auditoría financiera comparativa de EE. UU., Encontraron que los estados financieros obtenidos por las 126 empresas de la UE que cotizan en la Bolsa de Nueva York de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados de EE. UU. no eran significativos. Las diferencias en los resultados de los estados financieros y la información divulgada son muy similares, por lo que los estándares internacionales de Estados Unidos y otros países no han causado dificultades a la hora de considerar su uso.

Por otra parte, al observar los efectos de la adopción de la Auditoría Financiera en la razonabilidad de la información financiera, los catedráticos Brochet et al. (2018) comentan en sus libros que teniendo en cuenta que los beneficios de adoptar auditorías financieras no se limitan a países con grandes diferencias entre las normas nacionales y las auditorías financieras, o empresas con baja calidad de la información. Por el contrario, en un entorno donde la calidad de la información ya es alta y las normas nacionales establecidas ya son similares a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también pueden producirse mejoras. Por lo tanto, en su investigación sobre empresas británicas, encontraron que el uso obligatorio de auditorías financieras mejora la comparabilidad y racionalidad de la información financiera, orientando así las condiciones correctas del mercado de capitales al reducir la capacidad de los empleados para utilizar información privada.

En el caso de Ecuador, los estudios que se han realizado han permitido analizar el impacto potencial y real en la adopción de auditorías financieras con base en el impacto de los estándares de identificación, medición y presentación Fajardo et al. (2018) en los cuales por medio de ejercicios comparativos basados en estándares y análisis técnico muestran que con la adopción de la auditoría financiera, los datos contables están más en línea con la realidad financiera y superan los requisitos financieros que determinan la forma en que se genera la información contable.

En este sentido, la auditoría financiera ayuda a mejorar la calidad razonable de la información financiera proporcionada y tiene un impacto financiero en la mayoría de los casos en los que se adopta la auditoría financiera. Sin embargo, pocas personas evalúan su impacto sobre la relevancia de la información entre la empresa y sus usuarios con base en la información proporcionada en las notas a los estados financieros.

Ante este escenario, un estudio realizado por Católico et al. (2018), en cuanto al grado de divulgación de información sobre los inmuebles, planta y equipo de 59 empresas industriales que cotizan en la Bolsa de Valores de Columbia, ante los cambios en los requerimientos de información que pueda ocasionar la auditoría, se encontró dentro del informe financiero que solo una de ellas superó los requerimientos de información en las notas a los estados financieros. El nivel de revelación de las 58 empresas restantes se encuentra entre 48% y 22%, mostrando resultados desfavorables. Según Fajardo et al. (2018) “la información que proporcionan los estados financieros en sí misma no es suficiente. Se precisa que, ..., sea auditada de manera apropiada, con el propósito de asegurar la calidad de la misma en cuanto a la razonabilidad y a su credibilidad”.

Estos autores coinciden en la aseveración realizada de que la auditoría financiera incide en la razonabilidad de la información presentada por las empresas, reflejando la situación real financiera y contable, brindando mayor confianza para las partes interesadas y su uso como herramienta de gestión y toma de decisiones. Por otro lado, el análisis de muestras, para identificar a través de la revisión de informes de auditoría la razonabilidad de la información financiera de las empresas que operan en el cantón arrojo la siguiente información:

Luego de realizar el análisis y revisión de cada uno de los informes de auditoría de las 153 empresas tomadas como muestra de nuestra investigación, se determinó los resultados a continuación descritos.

## **Tabla 2.**

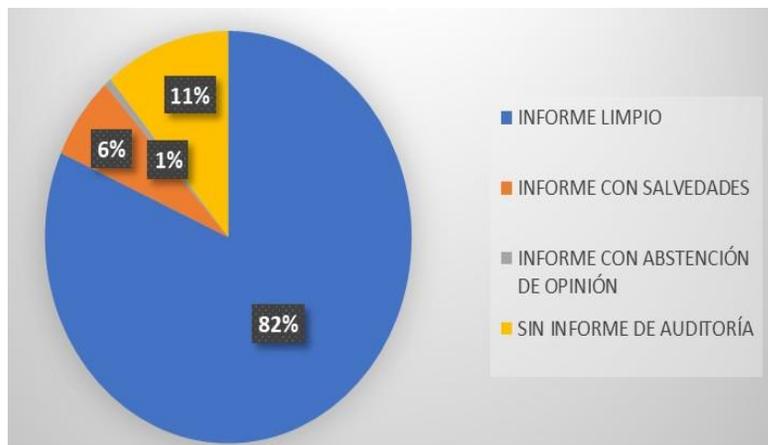
*Descripción del tipo de informe por empresa*

<b>Tipo de informe</b>	<b>Número de empresas</b>
Informe limpio	125
Informe con salvedades	10
Informe con abstención de opinión	1
Sin informe de auditoría	17
<b>Total</b>	<b>153</b>

*Nota:* Diseño y elaboración por autor

#### Figura 4.

##### *Tipo de informe de auditoría*



*Nota:* Diseño y elaboración por autor

Se evidenció que del 100% de la muestra analizada el 82% cuenta con un informe de auditoría limpio, lo cual se traduce a que todas estas empresas presentan razonablemente la información financiera reflejada en sus balances, así como el Estado de Resultados Integral, Cambios en el Patrimonio Neto y Flujos de Efectivo correspondientes al ejercicio económico revisado. Por otro lado 10 empresas, representadas por 6% de la muestra tienen informes con salvedades, en su mayoría referentes al manejo de las cuentas por cobrar, provisiones jubilares, baja de activos y depreciaciones. Sólo se evidenció un informe con abstención de opinión del total de la muestra y 17 empresas que no presentaron informes de auditoría por causas no determinadas.

Esto conlleva a referir que la mayor parte de las empresas que efectúan auditorías están manejando adecuadamente su información financiera y contable, pero ¿hasta qué punto estos informes muestran la realidad o radiografía de una institución? Recordemos que han existido innumerables casos de empresas que frente a los ojos del exterior eran empresas confiables y estables, pero que de la noche a la mañana quebraron; aquí la importancia de la opinión del auditor, de su ética y responsabilidad profesional, de mostrar informes reales en los cuales inversores, gerentes, clientes, proveedores, y demás partes interesadas, puedan confiar y tomar decisiones asertivas.

Estas empresas presentan información financiera a los organismos de control, sin embargo, en su gran mayoría no tienen definidas políticas internas de control, manuales de procedimientos

de actividades, metas, objetivos bien definidos, reglamentos, la gestión empresarial queda en un informe de auditoría que no es evaluado pertinentemente y al cual no se le da seguimiento para tomar las correcciones de mejora pertinentes, todos estos aspectos al final del día influyen en la razonabilidad de la información presentada.

Según lo identificado, por medio de la aplicación de una investigación cuantitativa en su gran mayoría no toman a la auditoría financiera como una herramienta de control y seguimiento, lo cual ha generado que existan errores en operaciones cotidianas, tal como se pudo identificar en los estudios consultados. En este sentido es importante reconocer que a través de la auditoría financiera es posible asegurar operaciones, a través del uso de softwares que permitan controlar y analizar los movimientos diarios, reconociendo que la implementación y aplicación de un correcto trabajo de auditoría protege a la empresa de los hechos generados por una mala práctica contable o el desconocimiento de la normativa vigente.

## **Discusión**

Una vez analizados los resultados de manera cuantitativa, se efectuó el análisis de discusión entre dos de las investigaciones tomadas como referencia para el presente artículo, la denominada “Hallazgos en la auditoría financiera y su incidencia en los estados financieros” donde Salinas (2018) señala que entre los hallazgos que se encuentran en las revisiones son las omisiones de registros, lo cual repercute en la presentación de los estados financieros no reales, en cuanto a la razonabilidad de los saldos presentados, evidenciándose el poco control contable de las actividades diarias, estableciéndose que se deben crear políticas de control para disminuir el riesgo de equivocaciones y por otro lado la denominada “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de Gamarra– período 2016” en donde Delgado (2017) menciona que es importante establecer los programas y procedimientos de auditoría a seguir ya que de estos dependerá el nivel de eficiencia de las operaciones y la implementación de controles posteriores.

En base a estas dos investigaciones y el trabajo de revisión realizado en el presente artículo se determinó que los diferentes autores coinciden con las premisas planteadas, se reconoce que para poder realizar una correcta evaluación de las operaciones se tiene que tener definido previamente los sistemas de control, reglamentos, manejos de cuentas, objetivos, todos estos

determinan la eficacia con la que se manejan las operaciones cotidianas en la empresa, ya que de éstas depende que la información mostrada en los Estados Financieros sea la correcta.

Por otro lado, la auditoría financiera es una herramienta de control que si no se tienen las bases bien definidas no va a arrojar la información necesaria para la toma oportuna de decisiones, de ahí que se debe contar con software que permitan el análisis oportuno de la información contable. Es importante mencionar que para que una auditoría sea exitosa se debe contar con una correcta planificación, control y evaluación de las cuentas más importantes relevantes y de su control interno, así como con la independencia de auditor al momento de redactar y entregar su informe, por lo cual la auditoría financiera se ha convertido en una herramienta imprescindible en la actualidad.

### **Conclusiones**

La aplicación de lineamientos locales con base en normas internacionales de contabilidad y de información financiera en empresas en el ámbito mundial ha sido un proceso iniciado de manera importante en el nuevo siglo. Desde finales de la década de 1990, la nueva arquitectura financiera internacional ha facilitado la mejora del flujo de información y la transparencia organizacional. Esto ha llevado a los países a sumarse al proceso de adopción de la auditoría financiera como autoridad supervisora, lo que propicia la comparabilidad y la generación de información de alta calidad.

Se cree que la confianza de la empresa al mercado está respaldada significativamente por la información financiera proporcionada en su informe contable. Por lo tanto, la aplicación integral de estándares contables únicos en el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de partidas contables es un buen indicador de su compromiso de proporcionar información que conduzca a la comprensión empresarial, lo que lleva a decisiones acertadas. La literatura anterior ha estudiado el impacto de la aplicación obligatoria o voluntaria de la auditoría financiera en la calidad de la información dando a conocer que a pesar de sus altos costos económicos es la mejor opción para comprender de mejor manera los movimientos financieros de una empresa.

La auditoría financiera se centra en mayor medida en la relevancia valorativa de los datos contables divulgados por las empresas tras la aplicación de esta herramienta de análisis financiero

y su impacto en las condiciones del mercado. Los hechos muestran que el proceso de adopción de la auditoría financiera ha traído consigo la mejora de la calidad de la información y la reducción de la asimetría de la información. No obstante, pareciera no existir un consenso pleno sobre los beneficios en términos de la calidad contable obtenida, ya que existen estudios que evidencian una disminución de la calidad o un efecto nulo producto de la aplicación de la Auditoría Financiera. Por tanto, es necesario aportar más evidencias para consolidar los resultados y abrir el estudio de otras características de la calidad de la información contable, como su relevancia informativa. Además, existen pocos estudios sobre su incidencia en entornos distintos de los países desarrollados.

Los resultados obtenidos pueden interesar a las empresas ecuatorianas porque, como observación externa, muestra los avances realizados y las recomendaciones que se pueden hacer al respecto. Asimismo, los resultados pueden ser relevantes para los reguladores, ya que son la base para monitorear el cumplimiento de una correcta auditoría financiera. Además, es razonable entender que una mejor divulgación de la información general para los usuarios externos traerá una mayor transparencia, lo que ayudará a reducir la omisión y el maquillaje de la información contable, lo que permitiría contrarrestar los casos de fraude financiero que en el ámbito mundial y local son cada vez más recurrentes.

Los informes de auditoría se convierten en herramientas de suma relevancia, ya que se constituyen en una evaluación cíclica, sistemática de los estados financieros, donde la opinión del auditor debe ser independiente e imparcial, a través de la utilización de métodos de evaluación, con lo cual genera un dictamen confiable y enmarcado a la realidad financiera de la empresa a fin de ofrecer sugerencias de mejora.

### **Limitaciones y Recomendaciones**

- Es necesario realizar una investigación de seguimiento para determinar las prácticas contables basadas en el estudio de la evolución de las aplicaciones de auditorías financieras y la utilidad de los resultados y la información en los datos contables.
- La aplicación de una auditoría financiera externa a los Estados Financieros de las Compañías, en el Ecuador es una obligación legal establecida por el organismo de control como es la Superintendencia de Compañías, sin embargo, la práctica de esta debe ser

considerada como un servicio profesional encaminado a buscar la mejora en las actividades, operaciones y transacciones de las Compañías, así como asegurar el cumplimiento con la normatividad y legislación vigente y aplicable.

- El proceso de auditoría nunca debe ser una especie de investigación, sino una actividad más, un trabajo normal en beneficio de la empresa y de los trabajadores.
- Si bien el trabajo de los auditores es muy importante, estos se rigen por su normativa en informes ordenados, y las conclusiones son jerárquicas, pero algunas pequeñas y medianas empresas sí necesitan algunos ajustes, como la selección de personal calificado, no solo para contribuir a la empresa, sino que permita en un futuro realizar un buen trabajo del auditor.
- Realizar continuamente investigaciones para comprender la importancia de los costos, gastos y activos que son útiles para el desarrollo de la empresa y permitiría conocer si se están llevando razonablemente estos rubros y para asegurar que las decisiones tomadas con base en la información sean precisas y oportuno.

### Bibliografía

- Acosta, C., Benavides, I., Lozada, M., & Terán, M. (2015). *Auditoría Financiera aplicada a los sectores Público y Privado*. Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/10204>
- Ahmed, A., Michael, N., & Dechun, W. (2013). Does Mandatory Adoption of ifrs Improve Accounting Quality? Preliminary Evidence. *Contemporary Accounting Research*, 30(4), 1344-1372. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.2012.01193.x>
- Alberca, E. (2018). *Funcionamiento de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en la Auditoría Interna del Gobierno Regional de Huánuco-2017*. Universidad de Huánuco. <http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/1140>
- Borja, A., Guanuche, R., & Verdezoto, M. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: Editorial Universidad Técnica de Machala. <https://doi.org/http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Brochet, F., Jagolinzer, A., & Riedl, E. (2018). Mandatory IFRS Adoption and Financial Statement Comparability†. *Contemporary Accounting Research*, 30(4), 1373-1400. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/1911-3846.12002>
- Carrera, J., Bedor, D., & Borja, E. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Polo del Conocimiento: Revista científico -*

- profesional*, 5(3), 903-921.  
<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518075>
- Católico, D., Urbina, J., & Gutiérrez, J. (2018). La incidencia de las Normas Internacionales de la Información Financiera sobre la revelación de la información contable en empresas ecuatoriana. *Cuadernos de Contabilidad*, 1(1), 63-80.  
<https://doi.org/DOI:10.18601/16577175.n23.06>
- Dayanandan, A., Donker, H., Ivanof, M., & Karahan, G. (2016). IFRS and accounting quality : legal origin, regional, and disclosure impacts. *International journal of accounting and information management*, 24(3), 296-316. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IJAIM-11-2015-0075>
- Delgado, G. (2017). *La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de gamarra– período 2016*. LIMA: Universidad Inca Garcilaso de La Vega. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1520>
- Fajardo, M., Verdezoto, M., & Guanuche, R. (2018). *Contabilidad y auditoría fundamentos, procedimientos y casos prácticos*. Machala, Ecuador: Universidad Técnica de Manabí. <https://doi.org/http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12537>
- Manrique, J. (2019). *Introducción a la Auditoría*. Perú: Ediciones Carolina (Trujillo). <https://doi.org/http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14790>
- Pacheco, C. (2016). *La información financiera y administrativa: enlace estratégico para la toma de decisiones*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. [https://doi.org/https://books.google.com.ec/books/about/La\\_informaci%C3%B3n\\_financiera\\_y\\_administrat.html?id=ytI5tAEACAAJ&redir\\_esc=y](https://doi.org/https://books.google.com.ec/books/about/La_informaci%C3%B3n_financiera_y_administrat.html?id=ytI5tAEACAAJ&redir_esc=y)
- Rekalde, I., Vizcarra, M., & Macazaga, A. (2014). La Observación Como Estrategia De Investigación Para Construir Contextos De Aprendizaje Y Fomentar Procesos Participativos. *Educación XXI*, 17(1), 201-220.  
<https://doi.org/https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=70629509009>
- Robles, D. (2020). *La auditoría financiera y su incidencia en la optimización de los procesos contables de una empresa de outsourcing ubicada en el distrito de Chorrillos - 2019*. Lima: Universidad Autónoma del Perú.  
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/976>
- Román, J. (2017). *Estados Financieros Básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF. [https://doi.org/https://books.google.com.ec/books/about/ESTADOS\\_FINANCIEROS\\_B%C3%81SICOS\\_2017.html?id=scomDwAAQBAJ&redir\\_esc=y](https://doi.org/https://books.google.com.ec/books/about/ESTADOS_FINANCIEROS_B%C3%81SICOS_2017.html?id=scomDwAAQBAJ&redir_esc=y)
- Salinas, V. (2018). *Hallazgos en la auditoría financiera y su incidencia en los estados financieros*. Machala: Universidad Técnica de Machala.  
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12156>

- Sánchez, M., Riera, B., Bárcenas, P., & Alarcón, N. (2018). Importancia de la auditoría de estados financieros bajo la NIA y su convergencia con la NIIF y NICC. *Revista Contribuciones a la Economía*, 1(1), 1-5.  
<https://doi.org/https://www.eumed.net/rev/ce/2018/3/auditoria-estados-financieros.html>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (16 de 08 de 2019). *Supercías*. Supercías:  
<https://www.supercias.gob.ec/portalscvsv/>
- Torres, M., Subia, J., Mantilla, D., & Becerra, E. (2017). *Auditoría Integral*. QUITO: Cámara Ecuatoriana del Libro. <https://doi.org/https://isbn.cloud/9789942282170/auditoria-integral/>
- Vara, R. (2017). *Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas*. Universidad Peruana Los Andes. <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>
- Vargas, M., Jara, B., & Mariana, V. (2015). *Auditoría Financiera: Enfoque de Control*. Machala: Ediciones Universidad Técnica de Machala.  
<https://doi.org/http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/6783>