

A close-up photograph of a person's hand in a grey suit sleeve holding a black pen over a document. The document features a bar chart with yellow and red bars. The background is a dark blue gradient.

# Auditoría financiera y su incidencia en el manejo contable

ROGER YELA BURGOS  
NOEMÍ JAEL FAJARDO BRAVO



# Auditoría financiera y su incidencia en el manejo contable

# Auditoría financiera y su incidencia en el manejo contable

ROGER YELA BURGOS  
NOEMÍ JAEL FAJARDO BRAVO



Auditoría financiera y su incidencia  
en el manejo contable

©ROGER YELA BURGOS  
NOEMÍ JAEL FAJARDO BRAVO  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo

2021,  
Publicado por acuerdo con los autores.  
© 2021, Editorial Grupo Compás  
Guayaquil-Ecuador

Grupo Compás apoya la protección del copyright, cada uno de sus textos han sido sometido a un proceso de evaluación por pares externos con base en la normativa del editorial.

El copyright estimula la creatividad, defiende la diversidad en el ámbito de las ideas y el conocimiento, promueve la libre expresión y favorece una cultura viva. Quedan rigurosamente prohibidas, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total o parcial de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma por cualquiera de sus medios, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright.

Editado en Guayaquil - Ecuador  
Primera edición

ISBN: 978-9942-33-500-5



Cita.

Yela, R., Fajardo, N. (2021) Auditoría financiera y su incidencia en el manejo contable. Editorial Grupo Compás.

## INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera, una herramienta vinculada a los procesos contables, permite examinar y evaluar la documentación generada en las operaciones internas y externas de la empresa, permitiendo al auditor expresar su opinión sobre el resultado económico y estudia varios aspectos de la gestión del riesgo financiero.

Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A. es una empresa dedicada al cultivo y comercialización de la hoja de tabaco a nivel nacional e internacional, en sus últimos aspectos financieros destacados la empresa logró obtener un aumento de los ingresos netos en el año 2019. El manejo contable - económico son respuesta al sin número de requerimientos propios que ha permitido hacer que esta empresa incremente en su producción y exportación generando ingresos satisfactorios a nivel de la organización.

No obstante, el crecimiento acelerado que presenta en su trayectoria ha generado múltiples requerimientos entre ellos dificultades en el manejo presupuestario operativo, en la aplicación de los indicadores de cobertura y elaboración de presupuestos por parte del departamento interno. El objetivo general de investigación es evaluar la auditoría financiera y su incidencia en el manejo contable –

económico, esto responde a la búsqueda de mejoras internas a fin de fortalecer la toma de decisiones.

### **UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA**

Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A. dedicada al cultivo y exportación de la hoja de tabaco; inició sus actividades económicas el veintitrés de agosto del 2018; fue constituida bajo las leyes desde su inscripción en el registro mercantil No. - 719137, se encuentra ubicada en el cantón Ventanas, Provincia de los Ríos.

La compañía está conformada por el gerente, presidente, secretaria – asistente contable y el contador, en la actualidad se encuentra regulada bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros fue suscrita con un capital de ochocientos dólares y un capital autorizado de diez mil, tiene como objeto realizar estudios de prospección, investigación y análisis de suelo para la respectiva siembra del tabaco, donde se realiza producción, comercialización y exportación de las hojas de tabacos.

Se cree que al interior de la compañía existen problemas por la falta de planificación en el presupuesto impactando los controles operativos, también presenta débil uso de los indicadores financieros que afecta al análisis de liquidez, solvencia y capital, se evidencia en los reportes de las

cuentas un inadecuado manejo contable que afectan a la rentabilidad de la empresa.

En todos los países a nivel internacional, la auditoría financiera está avanzando y mejorando situaciones que afectan el desarrollo económico de la empresa, lo que requiere el control de las operaciones para determinar la razonabilidad de los estados financieros y emerge como un asegurador de la realidad de la información obtenida; éste debe ser consciente de los cambios en la vida económica y anticipar anomalías que puedan afectar a los agentes económicos.

Ecuador en aspectos territoriales ha crecido su desarrollo comercial y productivo, su economía se ubica en el cultivo, procesamiento y exportación de productos, organizados por pequeñas, medianas y grandes empresas; por ejemplo, las empresas tabacaleras de las cuales algunas no son auditadas por el costo que se genera o que a su vez no alcanzan el monto mínimo sobre el total de activos que se requiere auditar. Como efecto de esto, existe un alto promedio de pymes que no detectan errores en la gestión contable y financiera en este sector.

En la empresa Tabacos Fluminenses Flumitabaco se observa actualmente el uso inadecuado de indicadores financieros, lo que afecta la toma de decisiones para futuras

inversiones, también se evidencia un inadecuado manejo de los recursos económicos, afectando el desarrollo de actividades y objetivos a alcanzar, otro de las variantes que presenta la empresa son una mala planificación operativa y un presupuesto débil, lo que impacta en la rentabilidad financiera. Por otro lado, se evidencia la falta de capacitación en la gestión de procedimientos internos por parte de los colaboradores afectando las áreas operativas, otra de las dificultades es la débil aplicación de las normas contables con respecto a los rubros operativos que afectan los resultados económicos de la empresa.

Esta investigación se llevó a cabo con el propósito de elaborar una Auditoría Financiera de los estados financieros de Tabacos Fluminenses Flumitabaco, para conocer si las normas vigentes se llevan a cabo y se utilizan de acuerdo a nuestro país, para obtener información veraz y objetiva que permita un diagnóstico de la situaciones que puedan ser de riesgo financiero, que mediante la realización de la auditoría se pretende fortalecer los procesos y la gestión contable de la empresa y así evitar futuras irregularidades y pérdidas económicas que impacten en la rentabilidad de la empresa.

El trabajo investigativo se orienta en el ámbito contable-económico con el fin de evidenciar la débil elaboración del presupuesto operativo, uso inadecuado de indicadores

financieros, registro incorrecto de partidas, poca capacitación en procedimientos y controles internos que afectan el funcionamiento de la empresa, encontrando de gran importancia ayudar a determinar las deficiencias existentes en los registros de las cuentas contables en torno a su actividad empresarial y así evitar un impacto a la hora de cubrir costos y gastos.

Se considera importante la elaboración de esta investigación porque cuyo fin es mejorar los resultados económicos obteniendo suficientes pruebas para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros lo que permitirá tomar de decisiones, identificar oportunidades de mejoras, por lo tanto, una adecuada gestión de riesgos del manejo contable – económico y aplicación de las Normas Internacionales Información Financiera ayudará a la compañía de tabacos manejar apropiadamente su información contable, mediante la aplicación de los indicadores financieros se contribuirá tener una proyección de los resultados económicos, evitar pérdidas que se verán reflejados en el aumento de utilidad, se obtendrá evidencia suficiente mediante los registros contables de todas las operaciones y movimientos efectuados.

Con este trabajo investigativo se aplicará los conocimientos previamente obtenidos con el propósito de ser útil en el

estudio a realizar, y que se use como base de referencia para futuras investigaciones.

### **Auditoría**

Según Examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismo (Grimaldo Lozano, La importancia de las auditorías internas y externas dentro de las organizaciones, 2014).

Es un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero, se basa en el funcionamiento de la Contabilidad, emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa (Cedeño, Ochoa, & Carrasco, 2016).

### **Auditoría Financiera**

Según (Silva & Chapis, scielo, 2015) “La auditoría financiera examina y evalúa los documentos, operaciones, registros y estados financieros de la entidad, por tanto, el auditor debe ser consciente que, en ella, los estados financieros constituyen el medio y el fin para el trabajo que realiza”.

## **Riesgo de Auditoría**

El riesgo de auditoría contiene dos elementos clave: El riesgo de que los estados financieros contengan una declaración equivocada material (riesgo inherente y de control); el riesgo de que el auditor no detectara tal declaración equivocada (riesgo de detección o del contrato) (Huaman, 2016).

## **Administración Financiera**

La administración financiera organiza, coordina y busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo garantizando el manejo de los recursos financiero que posee la empresa. Además, la administración mejora usar los medios disponibles de la organización para alcanzar las metas establecidas, está relacionada con la organización, con su efectivo y como obtenerlo para financiar sus operaciones y garantizar productividad (Lopez, Venereo, Albuerne, & Casas, 2016).

## **Manejo Contable**

Es una técnica donde registra, clasifica y se resumen las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados, para que los gerentes a través de ella puedan orientarse sobre el curso que siguen sus

actividades comerciales, permitiendo conocer las necesidades a las que se debe enfrentar sus representantes y los recursos con los que cuenta (Quiñonez, Cifuentes, Arguello, Vélez, & Cedeño, 2018).

### **Presupuesto**

Es un plan económico a corto plazo que se elabora para ver si se logran los objetivos planteados se busca planear el futuro de la empresa, pero también se debe mirar al pasado, para una correcta gestión hay recopilar información tanto del pasado como del futuro (Calvo, 2018).

### **Presupuestos Operativos**

El Presupuesto Operativo es la expresión cuantitativa de los planes de la empresa en el corto plazo. Muestra en términos monetarios, los ingresos que generará la empresa en un determinado periodo contable, así como los costos y gastos en los que deberá incurrir, facilita el proceso de planeación y control de una empresa ya que sirve de guía para la acción futura. Para que un presupuesto tenga éxito, debe ser participativo, es decir debe contar con la aprobación de todo el personal responsable de su ejecución (Ortíz, 2018).

## **Proceso**

Un proceso es una secuencia de pasos dispuesta con algún tipo de lógica que se enfoca en lograr algún resultado específico. Los procesos son mecanismos de comportamiento que diseñan los hombres para mejorar la productividad de algo, para establecer un orden o eliminar algún tipo de problema. Es importante en este sentido hacer hincapié que los procesos son ante todo procedimientos diseñados para servicio del hombre en alguna medida, como una forma determinada de accionar (MX, 2015).

## **Procesos Administrativos**

Es la herramienta principal para que el trabajo que desarrollan los administradores dentro de una organización. Los elementos que lo conforman permiten a los mandos tácticos y estratégicos de la organización llevar a cabo los procesos de planeación, organización, dirección y control de una empresa. Estos elementos ayudan a la formación de aspectos de importancia en el área administración como en el enfoque de negocios, junto con perspectiva de las organizaciones (Ricalde, 2014).

## **Procesos Operativos**

Conjunto de actividades mutuamente relacionados o que interactúan por las cuales transforman los elementos de entrada en resultados, es llevar una secuencia ordenada de actividades (repetitivas) cuyo producto tiene valor específico para su usuario o cliente.

Comprende todas las actividades que desarrolla la empresa una vez aceptado el presupuesto, tiene como entradas toda la información que se genera en los otros procesos que conforman la parte contable, normas legales (Carrasco & Tapia, 2015).

## **Procesos Financieros**

Los procesos financieros están enmarcados dentro del control financiero, se trata de una estimación y proyección de las ventas realizadas en la empresa, así como los ingresos que se van obteniendo y los activos que obtenga. Se realiza en base a las diferentes estrategias y alternativas existentes durante el proceso de producción y ventas, teniendo en cuenta los recursos que necesita la empresa para conseguir sus proyecciones y objetivos, la planeación de los procesos financieros se inicia con la preparación de los pronósticos financieros, proyección de gastos de producción e ingresos propios (Castellnou, 2018).

## **Control Interno**

El control interno se conoce al contexto en el que se desenvuelven las organizaciones, como un proceso mediante el cual se asienta el estilo de gestión con el que deberán ser administradas, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos organizacionales convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones, garantizando de esta manera un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos (Carrión, Morales, Jaramillo, & Peña, 2018).

## **Control Financiero**

Es el conjunto de principios, técnicas y procedimientos utilizados para administrar el dinero dentro del proceso operativo de una empresa en la búsqueda de maximizar su valor y la riqueza de sus dueños. El objetivo general del control financiero es utilizar sus técnicas y herramientas como elemento estratégico en el logro de una efectiva y oportuna toma de decisiones, lo que contribuye con la visualización de cómo se administra un negocio para lograr los objetivos y las metas organizacionales (Arreola, Adame, & Paniagua, 2015).

## **Control Contable**

El control contable permite el registro de todas las operaciones, proporcionando información confiable y oportuna, para la toma de decisiones administrativas en su gestión. Además, comprende un plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros; y el sistema contable de una empresa es el conjunto de registros, procedimientos y equipos que rutinariamente trata con los eventos que afectan su desempeño y posición financieros. El sistema mantiene la contabilidad de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa (Silva, Macas, & Espinosa, 2017).

## **Estados Financieros**

Los estados financieros son los que resumen el asiento contable desde el origen de la empresa y se preparan por periodo, por lo general mensuales (Perez & Veiga, 2013). Los dos estados de financieros de gran importancia son dos: balance, la cuenta de pérdida y ganancia.

## **Planificación**

La planificación es el proceso ordenado en etapas, definiendo objetivos para cada una y los medios que se

necesitan para llevar a cabo las acciones necesarias con el fin de alcanzar los objetivos deseados. De este modo, solo una vez que se puedan tener los objetivos y los medios, podrá emprender la ejecución del plan o proyecto (Burdilesa, Castro, & Simian, 2019).

### **Ejecución**

Se refiere a la realización o la elaboración de algo, al desempeño de una acción o tarea, o a la puesta en funcionamiento de una cosa. Así, se podrá hablar de la ejecución de un programa informático, de una auditoría, de un proyecto o de una obra de construcción. La ejecución es una de las funciones fundamentales del proceso administrativo, junto con la planeación, la organización, la dirección y el control (Significados.com, 2016).

### **Hallazgos**

El término hallazgo se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor. Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas. El término hallazgo se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que

merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas (Estado, 2019).

### **Comunicación**

La comunicación hace referencia a la interacción social, es decir, a la acción y al resultado de comunicarse. Es una acción social necesaria, ya que, si esta no existiese, nadie sería capaz de conocer a fondo el mundo que nos rodea y mucho menos compartir las experiencias propias de cada ser humano con los demás. La comunicación es un proceso que suele darse con cierto nivel de dinamismo entre el emisor y el receptor (Raffino, 2019).

### **Informe**

Un informe es la conclusión expresada por el auditor y está determinada por la naturaleza de la temática y por el objetivo acordado en el contrato diseñado para satisfacer las necesidades del usuario en el informe del auditor. El informe final debe contener una expresión clara de su conclusión sobre la temática, basándose en el criterio confiable identificado (Luna, 2015).

## **Indicadores Financieros**

Los indicadores financieros establecen si una empresa puede hacer frente a sus obligaciones a largo plazo, como a corto plazo; mediante un diagnóstico financiero se permite conocer la situación actual de las entidades para realizar una inversión, o para optar por un crédito por parte de una institución financiero (Herrera, Bentacourt, Herrera, Vega, & Vivanco, 2017).

## **Indicadores de cobertura**

A partir de las variables determinadas se estructurarán los indicadores que las midan, en este caso deberá tenerse en cuenta el tipo de auditoría de que se trate. La estructura del indicador dependerá de los aspectos ya relacionadas en el primer paso las relaciones de causa-efecto, la dimensión temporal con relación al resultado y la identificación del impacto esperado. Los indicadores determinados compararán avances y/o reprocesos de la situación encontrada entre al menos dos auditorías (Calderin, Collado, & Valera, 2016).

## **Indicadores de Cumplimiento**

Los indicadores de cumplimiento son la base en que el cumplimiento tiene que ver con la conclusión de una tarea.

Los indicadores de cumplimiento están relacionados con las razones que indican el grado de consecución de tareas y/o trabajos. Ejemplo: cumplimiento del programa de pedidos (AEC, 2013).

## **AUDITORÍA FINANCIERA**

Es lograr en una revisión de información financiera histórica de una empresa, después de aplicar las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y los requisitos éticos que fundamentan la profesión del contador público, un adecuado grado de confianza de parte de los usuarios, mediante la expresión de una opinión por el auditor externo sobre si los estados financieros están elaborados y presentados razonablemente, respecto de todo lo importante, o dan un punto de vista verdadero y razonable, de acuerdo con el marco de información financiera aplicable (Estupiñán, 2014).

### **Generalidades de la Auditoría Financiera**

#### *Proceso de la Auditoría*

El proceso de una auditoría financiera, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones

impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado (NAFG, 2015).

Para cada auditoria se conformará un equipo de trabajo considerando la disponibilidad de personal de cada unidad de control, la complejidad, la magnitud y el volumen de las actividades a ser examinadas (Blanco , 2015).

#### *Objetivo de la Auditoría Financiera*

Comprobar que la información contenida en los estados financieros se ajusta de forma razonable a lo establecido en las normas que les sean aplicables, para lograr este objetivo se utiliza un enfoque basado en riesgos, de tal forma que el auditor ya no lleva a cabo una revisión integral de las diferentes partidas que componen los estados contables, sino un análisis selectivo, apoyado en gran medida en su grado de confianza, en el sistema de control interno implantado por la empresa y orientado a cuantificar sus decisiones con el objetivo de mejorar su efectividad en el trabajo (Silva & Chapis, scielo, 2015).

#### *Funciones de la Auditoría*

El presente trabajo investigativo responde el tema de auditoría elementos esenciales, explica que las funciones de la auditoría se centra en el área administrativa, legal,

financiera, fiscal y contable (aunque su visión es transversal, integral e integradora) y maneja información confidencial y de sumo interés, por lo que el auditor es un profesional que debería ceñirse, en todo momento, a códigos de ética y de conducta, entre sus funciones tenemos función e control y vigilancia, verificación y evaluación, protectora y minimizadora de riesgos, asesora y culturizadora, gestión del conocimiento e información y mejoramiento continuo. (Reyes, 2017).

### **Control Interno**

Emplear el control interno como medida de prevención en las empresas ayuda a estabilizar el rendimiento de las actividades y al cumplimiento de los estatutos, siempre y cuando intervenga todo el personal en su ejecución, ya que brindara beneficios en la calidad de sus operaciones. Tiene como objetivo salvaguardar los activos, proveer información precisa y confiable, promover y mejorar la eficiencia operacional, cumplimiento de sus obligaciones legales, apoyando al cumplimiento de las metas organizacionales (Avila & Mendoza, 2017).

#### *Objetivos del Control Interno*

Pueden clasificarse de la siguiente forma:

- Inducir y asegurar el pleno respeto, afecto, cumplimiento y adherencia a las políticas señaladas por la dirección general de la entidad.
- Promover la eficiencia en las operaciones.
- Asegurar razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera, administrativa y operacional que se generan en la entidad.
- Protección de los activos de la entidad (Ruiz & Escutia, 2017).

## **COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO**

### **Entorno de Control**

Es importante este componente porque es el elemento que coordina las funciones, el cumplimiento, estatutos y ética moral, a fin de mejorar el comportamiento y el trabajo en equipo personal, de cómo establecer e incluir reglas éticas, compromiso de competencia profesional, políticas y prácticas en materia de recursos humanos (Avila & Mendoza, 2017).

## **Evaluación de los Riesgos**

Trata de la responsabilidad de los directivos de elaborar planes que ayuden a examinar, identificar y aplicar controles correctivos para tratar los riesgos que afecten el logro de los objetivos, se debe tomar en cuenta los objetivos operativos, de información a reportar y los objetivos de cumplimiento de legalidad y normativa (Avila & Mendoza, 2017).

## **Actividades de Control**

Las actividades de control ayudan a monitorear los procesos del establecimiento donde se realizan análisis efectuados por la gerencia, se toman en consideración las políticas, los procesos de información, controles físicos e indicadores de rendimiento y debe estar relacionado claramente con los objetivos de la entidad. Por la cual todos estos indicadores ayudan a la protección del control interno con el objetivo de salvaguardar los intereses de la institución y detectar a tiempo los riesgos que obstaculizan los procesos (Avila & Mendoza, 2017).

## **Información y Comunicación**

Es un componente que sobrelleva el funcionamiento de los otros componentes es necesaria para identificar, evaluar y

establecer las medidas de repuestas a los riesgos. Existen dos clases de comunicación: interna y externa, estos tipos de comunicación dan a conocer al personal lo importante que es el control interno, averiguar cuáles son las necesidades y el compromiso que posee la entidad en la ejecución de su trabajo (Avila & Mendoza, 2017).

### **Supervisión**

Las personas encargadas de la entidad y sus colaboradores tienen la responsabilidad de monitorear o valorar constantemente las actividades y procesos que realicen, para así poder comprobar la eficiencia y eficacia de los procesos que estén llevando, donde se pueden conocer los hallazgos, obtener sistemas apropiados que ayuden al control eficiente y determinar desviaciones, efectuar estos controles frecuentemente ayuda a la contabilización de sus bienes y verificar si las sugerencia dadas por los auditores son empleadas y ayudan al aumento de la efectividad del control interno (Avila & Mendoza, 2017).

### **SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONTABLE**

Tiene relación con los sistemas e informes que posibilitan a que la gerencia cumpla con sus responsabilidades y en los mecanismos de comunicación en la organización (Avila & Mendoza, 2017).

### **Programa de auditoría**

Es un enunciado lógico y ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a ser empleados, así como la extensión y oportunidad de su aplicación. Sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada (Contraloría, 2001).

### **Indicadores Financieros**

Los indicadores financieros establecen si una empresa puede hacer frente a sus obligaciones a largo plazo, como a corto plazo; mediante un diagnóstico financiero se permite conocer la situación actual de las entidades para realizar una inversión, o para optar por un crédito por parte de una institución financiera (Herrera, Bentacourt, Herrera, Vega, & Vivanco, 2017).

Los indicadores lo cual fueron elegidos por diversos estudios, tanto de índole nacional como internacional, señalan que son significativos y considerados como indicadores financieros claves para una adecuada administración.

### **Indicadores de Cobertura**

A partir de las variables determinadas se estructurarán los indicadores que las midan, en este caso deberá tenerse en cuenta el tipo de auditoría de que se trate. La estructura del indicador dependerá de los aspectos ya relacionadas en el primer paso las relaciones de causa-efecto, la dimensión temporal con relación al resultado y la identificación del impacto esperado. Los indicadores determinados compararán avances o reprocesos de la situación encontrada entre al menos dos auditorías (Calderin, Collado, & Valera, 2016).

### **Manejo Contable Económico**

El objetivo de la contabilidad es ofrecer una imagen fiel de la situación económico-financiera de la empresa, que complementa otras perspectivas imprescindibles para entender su realidad unitaria, es importante porque permite rendir cuentas de los bienes administrados y de los resultados obtenidos. Además, ayuda a los gestores a tomar decisiones con repercusiones económico-financieras, que son prácticamente todas las relevantes (Perez & Veiga, 2013).

## **Estados Financieros**

Los estados financieros son los que resumen el asiento contable desde el origen de la empresa y se preparan por periodo, por lo general mensuales, los dos estados de financieros de gran importancia son dos: balance, la cuenta de perdida y ganancia (Perez & Veiga, 2013).

## **Presupuestos operativos**

El Presupuesto Operativo es la expresión cuantitativa de los planes de la empresa en el corto plazo. Muestra en términos monetarios, los ingresos que generará la empresa en un determinado periodo contable, así como los costos y gastos en los que deberá incurrir, facilita el proceso de planeación y control de una empresa ya que sirve de guía para la acción futura. Para que un presupuesto tenga éxito, debe ser participativo, es decir debe contar con la aprobación de todo el personal responsable de su ejecución (Ortíz, 2018).

## **La gestión universitaria en auditoría interna a estados financieros**

Las universidades extendidas a todos los municipios producen y difunden conocimiento relevantes para el desarrollo socioeconómico, cuyas experiencias deben servir

para la transformación territorial y local, se trata esencialmente, de estudiar su papel en el sistema de ciencia e innovación tecnológica, de lo cual debe resultar el perfeccionamiento de las políticas, estrategias y acciones en ese campo, lo que incluye la necesaria implementación de lo legislado en las Normas Cubanas de Auditoria; la adecuada comprensión del concepto de materialidad y su correcta aplicación en los trabajos de auditoría de estados financieros, es fundamental para lograr que la información contable que las empresas suministran a la sociedad, tenga garantías de control, transparencia, fiabilidad y comparabilidad. En el artículo se exponen los resultados del estudio realizado, sobre el tema en el ámbito internacional y nacional, se describen los elementos del diseño del procedimiento concebido, como complemento a la norma emitida por la Contraloría General de la República de Cuba y los resultados de su aplicación en entidades del territorio de Cienfuegos (Silva & Chapis, La gestión universitaria en auditoría interna a estados financieros, 2015).

**AUDITORÍA FINANCIERA – TRIBUTARIA Y SU  
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA  
MEGA FERRETERÍA BONILLA**

El trabajo investigativo que tiene como tema Auditoría Financiera – Tributaria y su incidencia en la liquidez de la empresa mega ferretería Bonilla es un direccionamiento

para las buenas prácticas contables y tributarias en una empresa, la cual analiza el cumplimiento de normas, principios y obligaciones formales que mantiene la empresa, así como también evalúa la estructura, transacciones, y el desempeño de la misma.

La Auditoría desarrollada, representa un conjunto de procedimientos e investigaciones sobre la actividad económica de la empresa, teniendo como objeto brindar un asesoramiento sobre el desempeño; dar fiabilidad y seguridad en la información económica presentada es sus estados financieros. Mediante los métodos aplicados, se conoce la razonabilidad de los estados financieros, el cumplimiento tributario, el nivel de liquidez, las debilidades y errores financieros, demostrando así el beneficio que brinda la auditoría (Briones, Lema, & Paola, 2018).

### **Auditoría financiera y su incidencia en el resultado económico de la ferretería Domínguez**

El desarrollo de esta tesis, comprende la aplicación de una Auditoría Financiera y su incidencia en el resultado económico de la ferretería Domínguez, cantón Quevedo. La cual se efectuó con la intención de analizar el cumplimiento de las políticas de la empresa, el principal enfoque fue evaluar el nivel de riesgo y que estos presenten un grado de

razonabilidad conforme a los principios y normas de contabilidad para finalmente emitir un informe de auditoría acorde a los resultados obtenidos; en la realización de esta investigación se utilizaron métodos, técnicas e instrumentos de investigación. Se examinó el grado de razonabilidad de la información financiera demostrando razonablemente los estados financieros y por último se dio a conocer los resultados mediante un informe (Guambo, 2015).

### **La auditoría financiera y su incidencia en la presentación de los estados financieros de la empresa Del Salto Jr.**

La auditoría financiera ya que es una herramienta fundamental, en la determinación de la razonabilidad de las cifras en los estados financieros de la empresa; es por ello que lo aplicaron en la empresa ya que es muy necesaria. La finalidad es optimizar cada uno de los recursos de la Empresa, el trabajo consistió en realizar una Auditoría Financiera, a las cuentas más significativas de los Estados Financieros, con el fin de emitir recomendaciones que ayuden a la eficiencia manejo de los recursos económicos. Ellos realizaron investigaciones de campo y documental. Durante el desarrollo de la Auditoría se determinaron, pequeñas deficiencias en cuanto a saldos en del período. La auditoría se realizó en base a la evidencia encontrada

mediante la comprensión del Control Interno de la empresa, revisión de documentos, observación de activos y demás procedimientos de auditoría, permitiendo proponer y establecer alternativas de mejoramiento, eficiencia y confiabilidad de la información Financiera (Baño & Coba, 2014).

### **Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales.**

Este artículo tuvo como objetivo analizar la auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales, para cumplir con dicho propósito se utiliza una metodología de tipo documental, recopilando información relevante, destacando aspectos relacionados a la auditoría financiera, normas de auditoría financiera, planificación, ejecución, el informe financiero, dictamen, información, la toma de decisiones, tipos de decisiones y el proceso de toma de decisiones.

En el mundo contable contemporáneo, la auditoría permite determinar y valorar la aplicación tanto de las políticas como los programas de las organizaciones empresariales, advirtiéndole si existen controles seguros, ajustados a las necesidades de las mismas. Además, le corresponde corroborar la exactitud, autenticidad e integridad de los procesos y expedientes, así como los demás documentos

administrativos, contables, financieros, presentados por la entidad, de igual forma, sugerir las mejoras que procedan de acuerdo a los criterios establecidos. En este contexto, dentro de la auditoría, se encuentra una rama contable financiera, la cual tiene como finalidad examinar los estados financieros y a través de ellos las transacciones contables realizadas por la entidad, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional con respecto a la racionalidad de la posición financiera de la empresa. Por lo tanto, la auditoría financiera, se establece como todo un proceso sistemático de evaluación que una organización empresarial debe ejecutar para lograr conocer su situación económica y así poder hacerles frente a sus compromisos con sus respectivas ganancias, contando con una examinación adecuada de calidad, realizada por un equipo de auditores profesionales (Elizalde-Marín, 2018).

### **Evaluación de herramientas tecnológicas de uso libre, aplicadas a procesos de auditoría.**

Este artículo sistematiza los resultados de la investigación titulada “Impacto de procesos de auditoría en la fase de planeación bajo conceptos de técnicas especializadas de análisis de datos en las empresas de la ciudad de Ibagué” cuya pretensión es establecer comparaciones que permitan formar juicios sobre la utilización de software libre para una aplicación específica, lo que mitológicamente se desarrolla

mediante un análisis comparativo, entre las herramientas o software con licencia pública más utilizadas para el desarrollo de una auditoría financiera. Estructuralmente consta de tres apartados, el primero de ellos sistematiza la literatura de las técnicas y herramientas especializadas de uso público para una auditoría, estableciendo las etapas de una auditoría y sus aspectos más significantes, el segundo realiza el análisis comparado para inferir la finalidad de los principales software con licencia pública general utilizados en la auditoría, en la tercera sección determina el objeto de estudio, como algunos de los principales software utilizados en auditoría, estos se analizan mediante una matriz de comparación, conforme a las principales características establecidas en un software de auditoría funcional. Del análisis de la información se concluye sobre la versatilidad del software revisados y se establecen conclusiones de su aplicabilidad (Callego, Hernandez, & Clavijo, Evaluación de herramientas tecnológicas de uso libre, aplicadas a procesos de auditoría, 2016).

La investigación fue de carácter cuali – cuantitativo, la misma que requirió de los siguientes tipos:

La presente investigación del libro se basó en el diagnóstico al interior del departamento financiero de la compañía Tabacos Fluminenses Flumitabaco con el fin de realizar la

auditoría financiera correspondiente al año 2018 y 2019, la cual requirió de literatura acorde al tema presentado con el fin fortalecer los hallazgos de los objetivos de estudio.

Se tomó como población a todos los servidores de Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A, la población al ser finita y accesible no fue necesario aplicar alguna fórmula para determinar la muestra.

Se aplicó la técnica de observación meticulosa que nos permitió obtener conocimiento pleno de las actividades y operaciones administrativas que se realizan en la compañía especialmente en el departamento financiero.

Con el propósito de obtener información se empleó esta técnica a través de un banco de preguntas direccionada a las actividades financieras de la empresa, la entrevista se realizó al personal encargado del área contable que se encuentra compuesta por dos personas, la secretaria, la cual también tiene la función de asistente contable y al contador.

A partir de la literatura especializada que consistió en detectar, consultar y obtener la bibliografía y otros materiales que fueron útiles para los propósitos del estudio, de donde se extrajo y recopiló la información pertinente y necesaria relacionada al problema de investigación.

Se obtuvo información a través del internet, bibliotecas, libros y directorios o base de datos para consultas relacionados al tema de estudio.

Extracción y recopilación de la información de interés. Lo importante de la recopilación de la literatura fue extraer los datos y las ideas necesarias para la elaboración del marco teórico.

**CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO  
OPERATIVO DE TABACOS FLUMINENSES  
FLUMITABACO S.A.**

EL primer objetivo a cumplir consiste en determinar el cumplimiento del presupuesto operativo de la empresa, para esto, la entrevista al Gerente, Contador y auxiliar de contabilidad de la empresa Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A. permitió conocer sobre el control presupuestario llevado a cabo. Con esto también se estableció las medidas correctivas o de mejoras llevadas a cabo una vez determinado el presupuesto operativo, esto en base a los acontecimientos determinados en la entrevista.

Planear es importante en la empresa, esta actividad define el recorrido que hay que realizar para alcanzar las metas propuestas y objetivos empresariales. Con estas condiciones, siempre se pregunta qué acciones se debe

tener en cuenta en el proceso de planear el presupuesto. Cuando se realiza un plan de presupuesto, hay que considerar el control financiero empresarial, el presupuesto determinado para cada actividad. Hay que considerar que papel desempeña las acciones preventivas, correctivas y de acción, en conjunto suman importancia en Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A., para mantener el plan de operaciones empresariales con límites razonables en cuanto a gastos.

El presupuesto de operaciones y recursos empresariales se formula para establecer en un lapso de tiempo que los objetivos planteados se lograron. En otras palabras, es simplemente planear a futuro y expresarlo monetariamente los gastos que deben realizarse en el proceso productivo y ya establecido esto, se puede visualizar que hacer, cuando hacerlo y cuánto costará todo eso. Las características del presupuesto suponen un equilibrio entre ingresos y gastos, también supone una regularidad en su elaboración, es decir su vigencia temporal lo limita a planearla periódicamente. También el presupuesto adopta una forma específica en los rubros de ingresos y gastos, finalmente, esta acción está en la normativa que rige a las empresas, pues el Estado obliga a cumplirlo en cada período fiscal.

## **Presupuesto operativo**

Al realizar la revisión del presupuesto programado del período 2018-2019, se observa que no se planificó el presupuesto del año 2018 y 2019 debido a que los ingresos para cubrir los gastos mensuales de la empresa son enviados por los inversionistas extranjeros cada quincena y fin de mes, por lo tanto, se realiza el análisis del presupuesto ejecutado de la empresa en el período 2018 y 2019.

Realizar un presupuesto operativo programado para observar la eficiencia en la toma de decisiones del presupuesto programado.

Como administradores de la empresa interesa conocer las perspectivas en cuanto a ventas y otras fuentes de ingresos, las cuentas de resultados y si la empresa proyecta rentabilidades idóneas para cubrir las expectativas de acreedores e inversionistas, todo esto recaba el presupuesto operativo. De acuerdo a (Ortíz, 2018) el Presupuesto Operativo es la expresión cuantitativa de los planes de la empresa en el corto plazo muestra en términos monetarios, los ingresos que generará la empresa en un determinado periodo contable, así como los costos y gastos en los que deberá incurrir, facilita el proceso de planeación y control de una empresa ya que sirve de guía para la acción futura. Para que un presupuesto tenga éxito, debe ser participativo,

es decir debe contar con la aprobación de todo el personal responsable de su ejecución.

La empresa estimó el presupuesto operativo para 2019 en 1.397.936,26 dólares, al analizar la relación porcentual se determina que el 54,96% del presupuesto corresponde a ventas, el 27,18% a los costos; en menor proporción porcentual está los gastos operacionales con 17,85%. Para el 2018 el presupuesto operativo tuvo un total de 964.169,90 dólares, de los cuales el 69,69% corresponde al presupuesto de venta, mientras que el 12,03% son los costos y 18,28% los gastos operacionales.

Se concuerda con lo expresado por (Ortíz, 2018) quien menciona que el presupuesto operativo facilita el proceso de planeación y control de una empresa ya que sirve de guía para la acción futura. Para que un presupuesto tenga éxito, debe ser participativo, es decir debe contar con la aprobación de todo el personal responsable de su ejecución.

En referencia al análisis del presupuesto requirente para la operatividad de la empresa se determinó que los ingresos por ventas de tabaco pasaron de \$671.961,86 a \$ 768.330,06 creciendo 14,3% originado principalmente por el incremento del precio del producto, el cual aumento un 2,5%. Dentro de este rubro se encuentra la venta y

exportación del producto. En los costos pasaron de 115.965,82 dólares a 380.021,58 dólares con una diferencia de 264.055,76 dólares y una variación porcentual de 227,7% esto dado por los valores acumulados por pagar a proveedores lo que incidió en el aumento de este rubro para el año 2019 y los gastos operacionales se incrementaron 41,6% pasando de 176.242,22 dólares a 249.584,62 dólares con una diferencia de 73.342,4 dólares.

De acuerdo a (Perez & Veiga, 2013) al realizar un análisis de cuentas que afectan directamente a la empresa es necesario entender su realidad unitaria, porque permite rendir cuentas de los bienes administrados y de los resultados obtenidos. Además, ayuda a los gestores a tomar decisiones con repercusiones económico-financieras, que son prácticamente todas las relevantes

### **APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) EN EL PROCESO DEL MANEJO CONTABLE - ECONÓMICO.**

Para determinar si se cumple o no la aplicación de las NIIF, se estableció el cuestionario de control interno acordes a los componentes, se realizó un análisis vertical y horizontal de los estados financieros, se verifico si hay afectación en el manejo contable.

De acuerdo a los análisis nos demuestran que el capital de la empresa ha tenido una variación por el movimiento activo – pasivo – patrimonio y nos indica que hay un exceso de deuda con los integrantes de la empresa.

### **INDICADORES FINANCIEROS APLICADOS A LOS PROCESOS DE LA TOMA DE DECISIONES DE TABACOS FLUMINENSES FLUMITABACO S.A.**

**Análisis:** Para realizar el análisis de la empresa en los periodos 2018-2019, se empleó fórmulas que determinan la liquidez, actividad, rentabilidad. La realización de saldos obtenidos para establecer dichos cálculos, se describen a continuación. De esta manera se analiza el comportamiento de los resultados de la empresa Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A.

**Interpretación:** Con los indicadores financieros determinamos la realidad de la empresa en cuanto a su capital, activo corriente el total de pasivo, en específico el margen de utilidad midió que no está siendo rentable la empresa debido al aumento de los gastos operacionales y esto afecta a la toma de decisiones.

**Discusión:** Los indicadores financieros establecen si una empresa puede hacer frente a sus obligaciones a largo plazo, como a corto plazo; mediante un diagnóstico financiero se

permite conocer la situación actual de las entidades para realizar una inversión, o para optar por un crédito por parte de una institución financiero (Herrera, Bentacourt, Herrera, Vega, & Vivanco, 2017).

Al analizar la relación porcentual concluimos que en el presupuesto operativo del 2018 - 2019 en Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A. se determinó que el presupuesto ejecutado no tiene relación a las inversiones de los socios; es decir que el análisis horizontal y vertical del presupuesto requirente para la operatividad de la empresa comprobó que los ingresos por ventas de tabaco no cumplieron lo estimado, resultando cero ingresos en 2018 e ineficientes ingresos en 2019.

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF en el proceso del manejo contable – económico quedó establecida en el análisis horizontal y vertical resumiendo que el capital de la empresa ha tenido una variación por el movimiento activo – pasivo – patrimonio. Las utilidades del periodo continúan decreciendo en un 162,1% debido al incremento de las cuentas por pagar.

Los indicadores financieros aplicados a los procesos de la toma de decisiones de Tabacos Fluminenses Flumitabaco S.A. y la rentabilidad sobre activos la empresa por cada

dólar invertido perdió 26 centavos en 2018 y 50 centavos en 2019, lo cual nos indica que la rentabilidad debe ser revisada por la administración y tomar decisiones a corto plazo con referencia a sus activos.

## REFERENCIA

- Acosta, C., Benavides, I., Lozada, M., & Teran, M. B. (2015). *Auditoría Financiera aplicada a los sectores públicos y privado. Auditoría Financiera aplicada a los sectores público y privado*. Sangolqui: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Recuperado el 14 de Julio de 2019
- AEC. (2013). AEC. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de AEC: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/indicadores>
- Álvarez, R. G. (21 de Enero de 2019). *unapiquitos*. Recuperado el 11 de Junio de 2019, de unapiquitos: [http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/5696/Reyner\\_examen\\_titulo\\_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/5696/Reyner_examen_titulo_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Arreola, R. J., Adame, L. C., & Paniagua, L. M. (2015). El control en las PYMES mexicanas. *COFINHABANA*, 9(1), 125-127. Recuperado el Diciembre de 2019, de <http://www.cofinhab.uh.cu/index.php/RCCF/articulo/viewFile/171/170>
- Avila, P., & Mendoza, A. (2017). EL CONTROL INTERNO COMO MEDIDA DE PREVENCIÓN EN LAS EMPRESAS. *II Congreso Internacional virtual sobre Desafíos de las Empresas del siglo XXI* (págs. 16 - 25). Manta: eumed. Recuperado el 17 de 12 de 2019, de eumed.net: <http://www.eumed.net/libros->

gratis/actas/2017/empresas/3-el-control-interno.pdf

- Baño, C. d., & Coba, E. M. (2014). *La auditoría financiera y su incidencia en la presentación de los estados financieros de la empresa Del Salto Jr., de la ciudad de Ambato durante el año 2013*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/20503>
- Benjamin , E. (2014 ). *Auditoria administrativa: gestión estratégica del cambio*. México: Editorial Pearson Educación.
- Bernal . (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia : Pearson Educación.
- Blanco , Y. (2015). *Auditoría integral: normas y procedimientos*. Bogotá - Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 7 de septiembre de 2019
- Briones, A., Lema, K. M., & Paola, J. (2018). *auditoría financiera – tributaria y su incidencia en la liquidez de la empresa mega ferretería bonilla*. Quevedo: Quevedo-UTEQ. Recuperado el 07 de 09 de 2019, de <http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/3635>
- Burdilesa, P., Castro, M., & Simian, D. (2019). Planificación y factibilidad de un proyecto de investigación clínica. *Sciencedirect*, 30(1), 8-18. Recuperado el 1 de

- Diciembre de 2019, de  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0716864019300082>
- Burguete, A. C. (2016). *Análisis financiero*. UNID.  
Recuperado el 1 de Julio de 2019
- Calderin, M., Collado, G., & Valera, N. (2016). Medir los efectos de las auditorías, tarea primordial. *Revista Universidad y Sociedad*, 49-56. Recuperado el 29 de Junio de 2019, de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/368/363>
- Callego, L., Hernandez, L., & Clavijo, N. (2016). Evaluación de herramientas tecnológicas de uso libre, aplicadas a procesos de auditoria. *Revista UTP*, 21(3), 249-250.  
doi:<http://revistas.utp.edu.co/index.php/revistaciencia/article/view/8997/9801>
- Calvo, M. (26 de 10 de 2018). *Caption*. Recuperado el 06 de 12 de 2019, de [www.captio.net/blog/gestion-de-costes-y-planificacion-pasos-para-la-elaboracion-del-presupuesto-anual](http://www.captio.net/blog/gestion-de-costes-y-planificacion-pasos-para-la-elaboracion-del-presupuesto-anual)
- Cardona, J., Martinez, A., Velazques, S., & Lopez, Y. (2015). Análisis de indicadores financieros del sector manufacturero del cuero y marroquinería. *Dialnet*, 2(79), 156-168.
- Carrasco, S., & Tapia, R. (01 de 01 de 2015). *ALICIA*. Recuperado el 06 de 11 de 2019, de

alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/USAT\_755co  
4ca2f52odff7aaf0f3822466a56

Carrillo, J., Alarcon, J., & Tapia, M. (Enero de 2017).  
*eumed.net*. Recuperado el 1 de Julio de 2019, de  
.eumed.net:

[http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/c  
recimiento.html](http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/c<br/>recimiento.html)

Carrión, P. A., Morales, L. O., Jaramillo, F. Y., & Peña, J. N.  
(2018). El control interno como herramienta  
indispensable para una gestión financiera y contable  
eficiente en las empresas bananeras del cantón  
Machala (Ecuador). *ESPACIOS*, 39(03), 2-3.  
Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de  
[http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v3  
9n03p30.pdf](http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v3<br/>9n03p30.pdf)

Castellnou, R. (29 de 11 de 2018). *Captio*. Recuperado el 06  
de 12 de 2019, de *Captio*:  
[https://www.captio.net/blog/el-proceso-de-  
planeacion-y-control-financiero-de-las-empresas](https://www.captio.net/blog/el-proceso-de-<br/>planeacion-y-control-financiero-de-las-empresas)

Cedeño, F. M., Ochoa, M. P., & Carrasco, M. J. (julio -  
septiembre de 2016). "Auditoría en las empresas".  
*Revista: CE Contribuciones a la Economía*, 2.  
Recuperado el 26 de 11 de 2019, de  
<http://eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>

Conde, J. (2018). Análisis vertical como herramienta para  
analizar estados financieros . *Actualicese.com*, 1-14.

- Contraloría, G. d. (AGOSTO de 2001). *EC, Contraloría General del Estado*. Recuperado el 12 de 12 de 2019, de [contraloria.gob.ec: https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf](https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf)
- Di Rienzo, J., & Casanoves, F. (2008 ). *Estadísticas para las ciencias agropecuarias*. Córdoba : Brujas .
- Elizalde-Marín, L. (2018). Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana eumed.net*, 1. Recuperado el 07 de 09 de 2019, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>
- Estado, C. G. (2019). *MGAG*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de [MGAG: https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-VI.pdf](https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-VI.pdf)
- Estupiñán, R. G. (2014). *Papeles de trabajo en la auditoría financiera*. Mexico: ECOE ediciones.
- García, G. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. Mexico : S.A. DE C.V.
- Grimaldo Lozano , L. C. (2014). *La importancia de las auditorías internas y externas dentro de las organizaciones*. Universidad Militar de Granada, FAEDIS. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/han>

dle/10654/13537/Importancia%20de%20las%20Auditorias.pdf;jsessionid=15BE32C62FC77BBBC90AA796D98C1018?sequence=1

- Guambo, M. N. (2015). *Auditoría financiera y su incidencia en el resultado económico de la ferretería Domínguez, cantón Quevedo, año 2013*. Repositorio Digital UTEQ. Quevedo: UTEQ. Recuperado el 07 de 09 de 2019, de <http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/1042>
- Herrera, A., Bentacourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (27 de Mayo de 2017). *Quipukamayoc*. Obtenido de Quipukamayoc: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Huaman, M. I. (2016). *repositorio.uladech*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de repositorio.uladech.: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1844/AUDITORIA\\_FINANCIERA\\_PREVENCION\\_DE\\_IRREGULARIDADES\\_MEJIA\\_HUAMAN\\_MARLENI\\_IDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1844/AUDITORIA_FINANCIERA_PREVENCION_DE_IRREGULARIDADES_MEJIA_HUAMAN_MARLENI_IDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- IFRS. (2015). *Norma NIIF para las PYMES*. IFRS for SMEs.
- Lopez, Y., Venereo, N., Albuerno, M., & Casas, Y. (2016). *Administración financiera del capital de trabajo en la empresa mixta Havana Club International S.A. Contaduría Universidad de Antioquia*, 256-262.

doi:<https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/327166>

Luis, r., Isabel, G., & Isabel María, G. (2008). *Contabilidad para no economistas. especial referencia a las empresas de transporte aéreo*. Recuperado el 13 de 07 de 2019, de eumed.net.

Luna, Y. B. (2015). *Auditoría integral: normas y procedimientos* (Vol. 2). Bogota: ECOE. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=YsS4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=riesgo+de+auditor%C3%ADa&ots=8Dz\\_VjVyab&sig=hEg2s6AOo3dQ1ZVyzlyov3DCemU#v=onepage&q=riesgo%20de%20auditor%C3%ADa&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=YsS4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=riesgo+de+auditor%C3%ADa&ots=8Dz_VjVyab&sig=hEg2s6AOo3dQ1ZVyzlyov3DCemU#v=onepage&q=riesgo%20de%20auditor%C3%ADa&f=false)

Melina , M. (2010 ). *Auditoría Financiera I*. Ecuador: Gráficas Ruíz.

Mira, J. (2013). *Apuntes de Auditoría Financiera*. Madrid - España: UOC.

Morales, H. S. (2012). *Introduccion a la auditoria*. Estado de Mexico: ED TERCER MILENIO S.C. Recuperado el 11 de Junio de 2019, de [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Introduccion\\_a\\_la\\_auditoria.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf)

MX, E. D. (13 de Diciembre de 2015). *Definición MX*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de Definición MX: <https://definicion.mx/proceso-productivo/>

- NAFG, C. (2015). *Contraloria.Gob*. Recuperado el 30 de Junio de 2019, de Contraloria.Gob: <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NAFG-Cap-II.pdf>
- NIC. (01 de 01 de 2005). *smsecuador*. Recuperado el 13 de 12 de 2019, de smsecuador: <https://bc.smsecuador.ec/niif-ifrs/nic-1-presentacion-de-estados-financieros/normasinternacionalesdecontabilidadNIC01>. (01 de 01 de 2006). Recuperado el 06 de 12 de 2019, de <https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>
- Ortíz, E. M. (13 de Junio de 2018). *repositorio.unapiquitos*. Recuperado el 1 de Julio de 2019, de repositorio.unapiquitos: [http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/5740/Enrique\\_examen\\_titulo\\_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/5740/Enrique_examen_titulo_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Perez, J., & Veiga, C. (2013). *La contabilidad y el estado financiero*. Madrid: ESIC. Recuperado el 11 de Junio de 2019
- Quiñonez, M. L., Cifuentes, Arguello, I. O., Vélez, P. E., & Cedeño, L. L. (5 de enero de 2018). Manejo Contable en la empresa. *Dialnet*, 178-187. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6255081>

- Raffino, M. E. (6 de Septiembre de 2019). *Conceptos.De*. Recuperado el 6 de Diciembre de 2019, de Conceptos.De: <https://concepto.de/que-es-la-comunicacion/>
- Reyes, S. A. (2017). Auditoria. Elementos Esenciales. *Dominio de la Ciencia*, 148-151. doi:<https://doi.org/10.23857/pocaip>
- Ricalde, M. G. (2014). *Proceso Administrativo*. Estado de Mexico: UNID. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=TYHDCwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT6&dq=que+es+un+proceso+administrativo&ots=pnvhrJSJIZ&sig=IsWc840hoiXSjxwJMK8nUjtTydo#v=onepage&q=que%20es%20un%20proceso%20administrativo&f=false>
- Ruiz, R. E., & Escutia, J. (2017). *Sistemas de Control Interno*. Universidad Nacional Autónoma de México. Mexico: SUAyED. Recuperado el 17 de 12 de 2019, de [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461\\_30096\\_A\\_Sistemas\\_contro\\_interno\\_V1.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461_30096_A_Sistemas_contro_interno_V1.pdf)
- Significados.com. (30 de Junio de 2016). *Significados.com*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de Significados.com: <https://www.significados.com/ejecucion/>

- Silva, C., & Chapis, E. (2015). La gestión universitaria en auditoría interna a estados financieros. *scielo*, 1. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202015000200014](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202015000200014)
- Silva, O. N., Macas, M. E., & Espinosa, M. J. (2017). NORMAS DE CONTROL CONTABLE: OPERACIÓN IMPRESCINDIBLE EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL: UN CASO ECUATORIANO. *SCielo*, 46-51. Recuperado el 1 de Diciembre de 2019, de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v9n3/rus07317.pdf>
- Villarde, M. d., & Rivera, A. Z. (2006). La auditoria como proceso de control: concepto y tipología. *redalyc.org*, 53-55.
- Villota, W. A., Espinoza, D. J., & Antonio, P. T. (2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 13. Recuperado el 17 de 12 de 2019, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>

# Descubre tu próxima lectura

Si quieres formar parte de nuestra comunidad,  
regístrate en <https://www.grupocompas.org/suscribirse>  
y recibirás recomendaciones y capacitación



   @grupocompas.ec  
compasacademico@icloud.com

compAs  
Grupo de capacitación e investigación pedagógica



@grupocompas.ec  
compasacademico@icloud.com

ISBN: 978-9942-33-500-5



@grupocompas.ec  
compasacademico@icloud.com

**compas**  
Grupo de capacitación e investigación pedagógica