



Universidad del Azuay

Facultad de Ciencias de la Administración

Carrera de Contabilidad Superior

**LA AUDITORÍA FINANCIERA COMO
HERRAMIENTA DE CONTROL DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS: ARTÍCULO DE
REVISIÓN.**

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de
Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Autora:

Mishell Dennisse Masache Rodríguez

Director:

Eco. Orlando Esteban Espinosa Flores

Cuenca – Ecuador

Año

2022

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación se lo dedico a Dios, mis padres, abuelos, hermana y sobrinas, por ser las personas por la cual me motivaba a seguir y jamás rendirme de este gran sueño que se está cumpliendo después de mucho esfuerzo y dedicación.

Dennisse Masache Rodríguez

Agradecimiento

*Agradezco a Dios por guiarme en todo este camino, por jamás soltarme y no permitir
renderme tan fácil a pesar de cualquier adversidad.*

*Agradezco a mi madre y hermana por darme su hombro, ser apoyo cada que lo necesitaba y
por jamás dejarme sola todos estos años.*

*Agradezco a mi novio Jorge Luis Reyes por ser una persona incondicional y por toda la
motivación brindada.*

*Agradezco en especial al Eco. Orlando Espinoza por darme la mano en un momento difícil y
guiarme en esta última meta.*

Dennisse Masache Rodríguez.

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	I
Agradecimiento	II
Índice de contenidos.....	III
Índice de tablas.....	III
Índice de figuras.....	III
Resumen:	IV
Abstract:	V
1. Introducción	1
1.1. Objetivos	2
1.1.1. Objetivo General.....	2
1.1.2. Objetivos Específicos	2
2. Método	2
3. Resultados.....	3
3.1. La información financiera	3
3.2. Auditoría.....	5
3.3. Auditoría Financiera	5
3.4. Aportes literarios de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros.....	20
4. Discusión	21
5. Conclusión	22
6. Referencias.....	24

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Bibliotecas Digitales</i>	2
Tabla 2. <i>Esquema de Auditoría Financiera</i>	8
Tabla 3. <i>Fichaje Bibliográfico</i>	9

Índice de figuras

Figura 1. <i>Flujograma de búsqueda de artículos</i>	2
--	---

Resumen:

La Auditoría Financiera es un examen que evalúa la razonabilidad de los estados financieros de una entidad basado en el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera y cuyo examen es realizado por un auditor autorizado e independiente. La información de los estados financieros debe reflejar fielmente la realidad de una entidad. Es por ello que el objetivo del presente trabajo es conocer mediante una revisión de literatura la influencia de la aplicación de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros y la metodología utilizada es exploratoria descriptiva la misma que permite una búsqueda bibliográfica de artículos relacionados con el tema, citados y argumentados por diferentes autores, realizados en varios países del mundo. Los resultados del estudio demuestran la importancia de aplicar una Auditoría Financiera en las empresas para poder detectar irregularidades y también alcanzar y cumplir metas y objetivos propuestos.

Palabras clave: Auditoría Financiera, estados financieros, herramientas.

Abstract:

A financial audit is an examination that evaluates the reasonableness of the financial statements of an entity based on compliance with financial standards and tax obligations and is performed by an authorized and independent auditor. The information in the financial statements must be real, complete and with the correct values. Therefore, the objective of the present work was to know through a literature review the influence of the application of financial auditing as a tool for the control of financial statements and the methodology used was exploratory and descriptive, which allows a bibliographic search of articles related to the subject, cited and argued by different authors, carried out in several countries of the world. The results of the study demonstrated the importance of applying a financial audit in companies in order to detect irregularities and also to achieve and fulfill proposed goals and objectives.

Keywords: financial audit, financial statements, tools.



Mishell Dennisse Masache Rodríguez



Firma del director del trabajo
Eco. Orlando Espinoza



Firma Unidad de Idiomas

1. Introducción

Luego de una revisión exhaustiva sobre la Auditoría Financiera como herramientas de control de Estados Financieros, Yetano et al. (2018), considera que este tema no ha sido abordado completamente por estudiantes y profesionales, ya que se estima que muchas de las empresas son muy informales al momento de tratar sobre el tema de Auditoría Financiera, ya sea por falta de información o porque no toman la debida importancia al mismo; esto motiva la investigación del tema, pues la Auditoría Financiera se encuentra presente en la vida cotidiana dentro de las empresas, para tener un manejo oportuno de la información y generar mayor confiabilidad en la toma de decisiones, con el objetivo de facilitar futuras relaciones mercantiles de distinto carácter, propósito y enmendar cualquier tipo de error.

Sin embargo, la Auditoría Financiera en la sociedad es poco puesta en práctica en las empresas, es por ello que se con esta investigación se pretende brindar conocimientos de cuán importante es hoy en día realizar una Auditoría Financiera para controlar los estados financieros y detectar errores y fraudes.

Ahora bien, Elizalde et al. (2019) dice que los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual.

Es por ello que realizar una Auditoría Financiera es primordial para determinar los saldos conforme a los auditores profesionales encargados de efectuar dicho análisis. No obstante, existen aún diversas organizaciones que dan poca importancia a este proceso, el cual debe ser imprescindible en su realización, ya que es el resultado por parte de una buena gestión de administración por parte de sus representantes (Castro, 2018).

Para Forero et al. (2017) las empresas anteriormente acudían a la Auditoría Financiera como una herramienta para encontrar los fraudes o las malversaciones, precisar la situación económica y las utilidades de las operaciones; posteriormente el objetivo busca analizar si los procedimientos y los controles contables y administrativos son adecuados para lograr máxima eficiencia y productividad, evaluando la eficiencia en las operaciones, eficacia en la administración y productividad a costos razonables a través de recomendaciones que son los que interesan al cliente.

En la actualidad es impensado asumir un mundo financiero sin procesos de auditoría a los estados financieros ejercidos por un profesional, ya que estos se constituyen en un soporte de confianza que el auditor da a los usuarios internos y externos. Por consiguiente, no se trata de un análisis frío de las cifras de una empresa, sino del análisis de las cifras contables que versan en los estados financieros y su incidencia en la determinación de la situación operativa, administrativa de producción o de servicios, amparados en normas internacionales de auditoría (Ortega et al. 2018).

Benavidez et al. (2019) recalca que todo ente contable sea público o privado, con o sin fines de lucro posee información financiera en relación a la variedad de transacciones que realizan, provocando entradas y salidas de dinero día a día. En este sentido, los estados de situación financiera tienen que ser claros, precisos y comparativos, en donde se refleje el correcto uso de los recursos, la transparencia, la fiabilidad y el efectivo funcionamiento de la actividad empresarial ocasionando un crecimiento transparente, niveles de confianza altos y viabilidad en la vida de la empresa.

Para Benavidez et al. (2019) indica que, la Auditoría Financiera consiste en la verificación de los estados de situación financiera, en donde al auditor se le permite plasmar su juicio en base al examen realizado en el proceso de investigación en la entidad auditada, respetando los estándares internacionales de información financiera, mostrando la transparencia, legibilidad y determinando la validez y confiabilidad de la información.

La Auditoría Financiera, para Benavidez et al. (2019) es define como la revisión autónoma en relación a la variedad de movimientos que realizan las diferentes entidades, así como las funciones específicas, derivaciones y sistematizaciones de las organizaciones tratadas, realizadas por el profesional competente en la materia, con el propósito de emitir su criterio en torno a la información recopilada y el cumplimiento de las mismas de forma fiable y transparente, demostrando su eficiencia como profesional.

Por otra parte, Luna et al. (2018) recalca que la Auditoría Financiera es una herramienta imprescindible para las organizaciones empresariales, ya que constituye un proceso que conlleva a la evaluación crítica y sistemática de sus estados financieros, la cual es efectuada por un auditor quien se desempeña de manera autónoma, objetiva, ética e independiente, utilizando métodos especializados y efectuándose para períodos determinados, de lo cual se genera un dictamen o informe que debe permitir evaluar las finanzas, coadyuvar en la toma de decisiones y ofrecer sugerencias que mejoren la empresa.

Para Hurtado et al. (2019) enfatiza que la Auditoría Financiera tiene como objetivo la emisión de una opinión profesional de manera veraz, independiente y transparente sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables que se requiera. Además, la auditoría examina los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

De acuerdo a las interpretaciones de los autores antes mencionados, la presente investigación tiene como objetivo conocer mediante una revisión de literatura la influencia de la aplicación de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros en las empresas.

1.1. Objetivos

1.1.1. Objetivo General

Conocer mediante una revisión de literatura la influencia de la aplicación de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros en las empresas.

1.1.2. Objetivos Específicos

- Realizar la búsqueda bibliográfica o consulta de bases de datos y fuentes documentales.
- Identificar conceptos clave, opiniones, creencias de varios autores respecto al tema de investigación.
- Redactar el artículo de revisión teórico.

2. Método

El presente estudio tendrá un enfoque exploratorio descriptivo por cuanto a sus procesos de investigación se centrarán en la revisión bibliográfica de estudios seleccionados sobre el tema. En torno a ellos se definirán algunos ejes centrales y recurrentes que el material seleccionado registre como recurrente. Se trabajará con literatura orientada a explicar sobre “*La Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros*”.

La elaboración del presente artículo de investigación tiene como objetivo conocer mediante una revisión de literatura la influencia de la aplicación de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros en las empresas. Se procederá a la selección de los artículos que se analizarán en el trabajo de investigación, para de esta manera, organizar la información. Se hará uso de bibliotecas digitales como: Google Académico, EBSCO, Hinari, DIALNET, Google scholar. Para la recopilación de la información se utilizó rangos desde el año 2017 al 2021, tanto en inglés como español y a continuación se detallan los resultados obtenidos sin excluir a aquellos que no se relacionan con el tema de investigación:

Tabla 1

Bibliotecas Digitales

Biblioteca digital	Resultados de búsqueda
EBSCO	8326
Hinari	1362
Google Scholar	2520
DIALNET	390
Total	12598

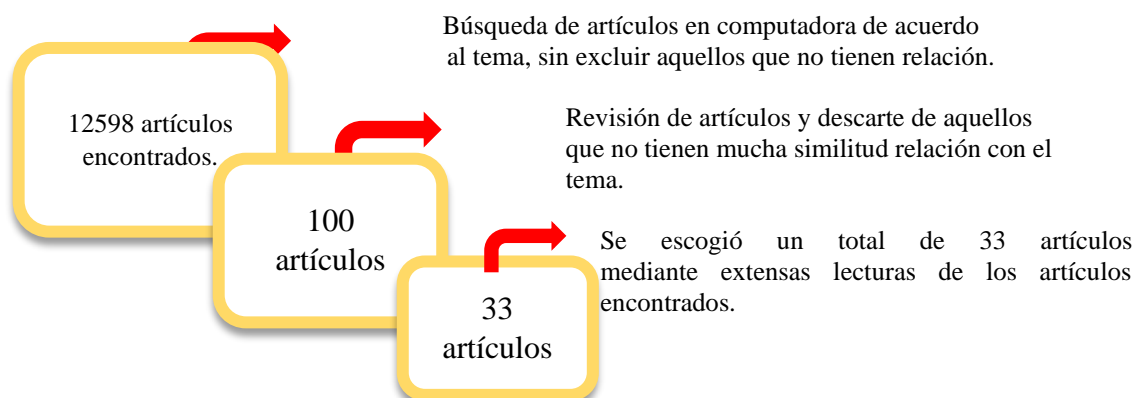
Nota. Elaborado por la autora.

Las estrategias de la búsqueda de la investigación que se utilizaron fueron palabras claves, como: la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros, la auditoría y los estados financieros, importancia de la Auditoría Financiera, *financial auditing as a control tool for financial statements*, *audit financial*, *auditoría Financiera*, *audit*

Para la selección de los artículos de revisión utilizados en la investigación, se ha tomado en cuenta la calidad metodológica aplicada en dichos temas, su contenido y criterios descritos por los autores; y se excluye la información no relacionada, como libros, tesis o artículos que no aporten a la investigación y se excedan de los 5 años. No obstante, se escogió un porcentaje mínimo de investigaciones que no cumplen con el rango de tiempo establecido porque la información proporcionada en ellos se consideró relevante para justificar el estudio.

Figura 1.

Flujograma de búsqueda de artículos



Nota. Elaborado por la autora.

La metodología utilizada, proporcionó un resultado final de 33 artículos, los mismos que fueron analizados y empleados de forma íntegra, con el fin de brindar información útil de los principales estudios de “*La Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros*”.

3. Resultados

3.1. La información financiera

Los estados financieros presentan los recursos o utilidades generados en la operación de la organización, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un período determinado. Cada período fiscal las empresas deben presentar sus estados financieros con el propósito de comunicar los resultados obtenidos durante ese tiempo para facilitar el proceso de toma de decisiones de los diferentes usuarios, tanto internos como externos de la información contable (Monterrosa et al., 2018).

Es por ello que Gamboa et al. (2017) destacan que tan importante es el desarrollo y aplicación de una auditoría a los estados financieros en las empresas del sector comercial ya que de esta manera los auditores presentan un examen y se comprometen a reunir la evidencia y así brindar un alto nivel de seguridad y que sus estados financieros cumplan con los principios y normas establecidas contablemente a nivel nacional y mundial.

Los estados financieros emiten sus objetivos de informar sobre su actividad económica y proporcionar información sobre el patrimonio de la compañía, su situación financiera y los resultados que genera para las tomas de decisiones (Gamboa et al., 2017; Zamarra et al., 2020).

Los estados financieros dentro de un negocio deben obtener toda la información financiera actualizada para la revisión y las tomas decisiones establecidos en futuras operaciones. La información financiera de un comercial que se registra en las cuentas mayores debe de tener todos los sustentos para poder ser registradas (Gamboa et al., 2017; Al-Dmorur et al., 2018).

Elizalde (2019) señala que se presenta al estado de situación financiera como la posición de una entidad en un punto específico de tiempo. La gerencia puede aplicar el juicio en relación con la forma de exposición en muchas áreas, tales como el uso de un formato vertical u horizontal, como se deben presentar las subclasificaciones detalladas y qué información se divulga en el cuerpo principal del balance o en las notas, además de los requerimientos mínimos.

La importancia de evaluar los estados financieros permite los argumentos para determinar el grado de razonabilidad de la información y posteriormente hacer seguimiento y monitoreo a la información resumida en ellos, que ayudarán a implementar mejores controles, teniendo en cuenta datos históricos, situaciones presentadas, que conlleven a realizar un proceso de retroalimentación y tomar los correctivos necesarios para minimizar el riesgo de ocurrencia. (Barrios et al., 2017; Axelsen y Green, 2017)

Los estados financieros en las empresas

Este lineamiento busca la uniformidad en los criterios aplicados en la presentación de los estados financieros y en el tratamiento contable para asegurar la correcta interpretación de la información presentada por las empresas (Castro, 2018). De igual manera, persigue la transparencia respecto a las operaciones llevadas a cabo en el periodo de reporte. Las empresas deben elaborar estados financieros para fines tributarios, los cuales no necesariamente

coinciden con la normativa contable internacional lo que implicaría llevar a cabo todo un proceso contable que permita ayudar a mejorar y organizar adecuadamente la empresa en todas sus áreas institucionales. La adecuación del proceso contable de los estados financieros a la normativa contable internacional les permitirá reflejar de forma correcta los registros contables sobre los que se desarrollará la gestión para la obtención de los beneficios que se busca generar en toda organización. Es ahí donde los estados financieros van a revelar la situación económica y financiera de la empresa mostrando si el manejo de la empresa fue el óptimo (Díaz, 2018). En el contexto internacional actual, estos estados financieros deben ser adecuados a las Normas Internacionales de Información Financiera, de manera que su entendimiento sea internacional en aplicación de las normas mencionadas. Para una correcta adecuación a las Normas Internacionales de Información Financiera, algunas empresas requieren los servicios de Sociedades de Auditoría Externa, las cuales les van permitir identificar la razonabilidad de dichos Estados financieros, con la opinión en su dictamen. (Hurtado et al., 2019)

Elementos de los estados financieros

Los 7 siguientes párrafos se encuentran según el criterio de Gamboa et al. (2017), donde se dice que los estados financieros deben mostrar la situación financiera, resultados de las operaciones y la información oportuna sobre los cobros y pagos de efectivos de dicha empresa durante un periodo contable. Los estados financieros deben presentar una revisión periódica o el informe sobre el progreso de la administración y las inversiones en la empresa, por ende, los resultados que ha obtenido durante el periodo contable.

➤ **Balance general**

El balance general es estático representa la foto de la empresa, es decir es un resumen de todo lo que tiene la empresa, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada. El balance general debe elaborar los registros que obtiene el empresario, para conseguir la información exacta sobre el negocio, estado de las deudas, ya que debe cobrar el dinero en el momento oportuno. El balance general presenta en un mismo resorte la información para tomar las decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Los estados financieros están compuestos: Balance de situación (Activo, Pasivo y Patrimonio Neto), y la Cuenta de Resultados (Ingresos y Gastos).

➤ **Estados de resultados**

El estado de resultados o estado de pérdida y ganancias es dinámico, refleja el resultado obtenido por la empresa en un periodo específico de operaciones. Este estado financiero recalca la utilidad o pérdida y para obtener la información en un periodo determinado, pasado, presente y el futuro, debe mostrar la utilidad o pérdida neta y cómo obtenerla, la información que debe proporcionar en un ejercicio determinado y se confecciona a base del movimiento de las cuentas de resultados. Entonces el estado financiero debe mostrar detalladamente y ordenadamente, y en qué forma se obtuvo la utilidad o pérdida (ingresos menos costos y gastos) en un determinado periodo de tiempo.

➤ **Estado de flujo de efectivo**

El estado de flujo de efectivo proporciona la información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo en una entidad de un periodo de tiempo, mostrando los provenientes dentro de las actividades de inversión, actividades de operación y actividad de financiación. Es un estado financiero esencial que debe mostrar el efectivo creado y utilizado dentro en las actividades de inversión, operación y financiación. Es una forma analítica de mostrar las transacciones de la caja como una cuenta en particular.

➤ **Estado de cambios en el patrimonio**

El estado de cambios en el patrimonio son estados financieros complementarios, que verifican las siguientes decisiones: decisiones con el capital social, decisiones con las utilidades del ejercicio, aplicación de las reservas y capitalizaciones. El estado de cambios en el patrimonio es un estado que muestra y explica la variación en las cuentas del patrimonio de un económico dentro de un periodo determinado.

➤ **Estados de cambios en la situación financiera**

El estado de cambios en la situación financiera se dice que el estado financiero debe ser auxiliar o complementario, que se resulta de una comparación del balance general en dos tiempos determinados y que se utilizan para mostrar los cambios y las causas de dichos cambios. También se conoce como estado era, estado de diferentes fuentes y usos, estado de origen y aplicación de recursos, estado de fuentes y aplicación de fondos, entre otros.

➤ **Estados financieros proyectados**

El estado financiero proyectado son estados financieros de una fecha determinada, basados en cálculos establecidos de las transacciones que no se ha realizado; son un estado que acompaña continuamente a un presupuesto, es decir, un estado proforma. Son estados contables que muestran cantidades tentativas, preparados

con el fin de mostrar una propuesta financiera futura probable. Por lo tanto, los informes programados que constituyen en un futuro determinado.

3.2. Auditoría

La auditoría es el proceso de verificar y confirmar la finalización de las actividades siguiendo los planes y los criterios prescritos en la organización. Es por ello que el propósito de una auditoría es determinar qué actividades van como se esperaba, cuáles no, cuáles sí y cuáles se pueden mejorar, mediante evidencias o inspecciones, se pueden encontrar fallas, se pueden promover mejoras y se puede recolectar información objetiva sobre el estado de la organización para tomar decisiones (Casierra y Gil, 2019; Forero et al., 2017).

Ahora bien, hay que tener en cuenta que a medida que el ser humano se desarrolla como sociedad, las necesidades tanto de las empresas como de las personas cambian, por tal motivo todos se deben ir adaptando en los cambios en el tiempo y en sus nuevas necesidades.

También se dice que, de acuerdo a la Real Academia Española, se entiende por auditoría a la revisión sistemática de una actividad o de una situación para evaluar el cumplimiento de las reglas o criterios objetivos a que aquellas deben someterse (Yerovi et al., 2018; Fonseca et al., 2020).

Según Yerovi et al. (2018) pueden identificarse al menos tres períodos en la evolución de la auditoría:

1. Período de la Edad media, en el cual se utilizaban los auditores al servicio de los dueños de la tierra para controlar los elementos necesarios del pago de los diezmos tanto a Reyes como la Iglesia
2. Período industrial, es decir a partir de la Revolución Industrial a mediados del siglo XVIII, cuando en las hilanderías inglesas surge lo que se conoce como auditoría anglosajona
3. Período Informático, en el siglo XX, a partir de las nuevas Tecnologías de la Información y la Comunicación, se crean los sistemas de información de las empresas que permiten el control auditable de los procesos financieros.

La auditoría tiene un papel importante para asegurar el logro de los objetivos de las organizaciones, pues tiene como función principal proporcionar las garantías necesarias. Más allá de la evaluación y la contribución a la mejora del gobierno corporativo, la auditoría sirve para garantizar la gestión de riesgos, y los procesos de control interno guiados por enfoques sistemáticos y disciplinados (Mogrovejo, 2021; Valderrama et al., 2017). Dicho esto, la auditoría tiene como objetivo evaluar y verificar si la organización está cumpliendo las actividades según lo esperado en la organización y cuales son aquellas que necesitan una mejora.

3.3. Auditoría Financiera

Las organizaciones y el mundo en general deben de tener presente cuán importante es una Auditoría Financiera en la sociedad, no solo mejorará la confianza en la empresa, sino también con las entidades bancarias, clientes y accionistas (Torres et al., 2019).

Según Gamboa et al. (2017) y Tristán et al. (2019) existe evidencia de que hace ya varios siglos comenzó a ejercerse alguna actividad de auditoría. Los reyes y las personalidades con tierra y posesiones se servían de dos escribanos independientes para la llevanza y el registro de sus cuentas y operaciones mercantiles. Con esta medida se evitan en cierta medida desfalcos, robos y falsedades en la información que se mostraba, ya que cada escribano ejercía de control y revisor del otro.

La Auditoría Financiera en pleno siglo XXI es un elemento de gran importancia y fundamental para las organizaciones, para su funcionamiento y soporte empresarial.

Según Valderrama et al. (2021) la Auditoría Financiera tiene su fundamento en la expresión de una opinión profesional sobre si los estados financieros se encuentran libres de incorrecciones materiales y si han sido preparados de conformidad con el marco de referencia para la información financiera adoptado por la entidad y aceptado por el auditor, de tal modo, que el soporte base de su trabajo es la aplicación de procedimientos que permitan obtener evidencia que sustente el dictamen profesional.

La Auditoría Financiera en la actualidad representa, sin lugar a dudas, una herramienta imprescindible para el desempeño de cualquier entidad, órgano, institución o empresa. Son diversos los enfoques, conceptos y teorías que se ciernen en torno a ésta. A continuación, revisaremos algunos autores y sus postulados (Yerovi et al., 2018).

De una manera más puntual, haciendo énfasis en su especificidad financiera, resaltan conceptualizaciones cuyo énfasis se ubica en la revisión y verificación ética, objetiva y profesional de los estados financieros, mediante la información derivada de las operaciones financieras efectuadas por la entidad contable.

Entonces Yerovi et al. (2018) resaltan que los estudiosos del tema manejan puntos de coincidencia cuando se refieren a la Auditoría Financiera, como lo son:

1. La auditoría se constituye como un proceso.
2. Uno de los objetos centrales de la auditoría está dirigido a plasmar la realidad financiera de la entidad económica
3. Toda Auditoría Financiera deriva en informes de las evaluaciones efectuadas.
4. Conlleva a la evaluación crítica y sistemática de los estados financieros de una empresa.
5. Es efectuada por un auditor quien se desempeña de manera autónoma e independiente
6. Utilizando métodos determinados y efectuándose para un periodo determinado.
7. Se traduce en un dictamen o informe que debe permitir evaluar las finanzas, coadyuvar en la toma de decisiones y ofrecer sugerencias que mejoren la empresa.
8. Tiene por objetivo valorar la razonabilidad de los estados financieros que está establecido en la administración contable de diferentes empresas ya sea pública o privada.

Según Gamboa et al. (2017) la Auditoría Financiera es un proceso que debe consistir en obtener y evaluar todas las evidencias a los establecidos de todas las afirmaciones que se refleja en todos los actos y sucesos económicos; para tener los resultados debe obtener la información exacta a ciertas personas en lo establecido.

Para Orta (2012) la Auditoría Financiera es un proceso complejo cuyo final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas anuales de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio neto, de su situación financiera, del resultado de sus operaciones y de los flujos de efectivo obtenidos y aplicados en el periodo examinado.

Valderrama et al. (2021) dicen que la Auditoría Financiera tiene su fundamento en la expresión de una opinión profesional sobre si los estados financieros se encuentran libres de incorrecciones materiales y si han sido preparados de conformidad con el marco de referencia para la información financiera adoptado por la entidad y aceptado por el auditor, de tal modo, que el soporte base de su trabajo es la aplicación de procedimiento que permitan obtener evidencia que sustente el dictamen profesional.

Por su parte, Sánchez (2015) indica que, la Auditoría Financiera consiste en la verificación de los estados de situación financiera, en donde al auditor se le permite plasmar su juicio en base al examen realizado en el proceso de investigación en la entidad auditada, respetando los estándares internacionales de información financiera, mostrando la transparencia, legibilidad y determinando la validez y confiabilidad de la información. El autor hace énfasis en que la única persona que tiene la potestad de dictar su posición como profesional sobre los estados financieros es el auditor. Sin embargo, no se puede asumir que la profesión del auditor se enmarca únicamente en la opinión de los estados financieros, ya que este profesional puede ejercer amplias funciones de asesoría y emitir diferentes de opiniones dependiendo del tipo de auditoría que realice.

En consecuencia, se considera que la Auditoría Financiera tiene como objetivo principal emitir un dictamen profesional de manera veraz, independiente y transparente sobre las partidas que se consagran en los estados financieros y sobre el cumplimiento de las normas que la regulan, además de realizar una revisión exhaustiva para determinar la exactitud y legalidad de las operaciones financieras del ente contable (Mendoza et al., 2017).

Importancia de la Auditoría Financiera

Los tres primeros párrafos están realizados en base a los autores (Yerovi et al., 2018). La importancia de la Auditoría Financiera radica en la verificación del cumplimiento de éstas con relación a normas contables que le son aplicables, también permite identificar en tiempo adecuado las áreas de riesgo, oportunidad y mejora, suministrando a la gerencia sugerencias significativas, indicadoras y creativas que contribuyan al éxito de su organización.

Las auditorías son de alta relevancia, por cuanto la gerencia sin la aplicación de las mismas no tiene certeza de sus resultados financieros, lo que a su vez incide en la confiabilidad de terceros para realizar cualquier negociación o emprendimiento. De allí la necesidad de aplicar con la debida frecuencia dichos procesos de verificación y control, garantizando confiabilidad, franqueza y claridad de los estados financieros respectivos.

Además de ser útil para la verificación del cumplimiento de las empresas con las normas contables y legales que le son aplicables, también ayuda a identificar en tiempo adecuado las áreas de riesgo, oportunidad y mejora.

Importancia de la Auditoría Financiera para las empresas

Para Yerovi et al. (2018) y Quispe et al. (2016) en los primeros tres párrafos dicen que la importancia de la Auditoría Financiera para las empresas radica en la verificación del cumplimiento de éstas con relación a normas contables que le son aplicables, también permite identificar en tiempo adecuado las áreas de riesgo, oportunidad y mejora, suministrando a la gerencia sugerencias significativas, indicadoras y creativas que contribuyan al éxito de su organización.

Las auditorías en las empresas son de alta relevancia, por cuanto la gerencia sin la aplicación de las mismas no tiene certeza de sus resultados financieros, lo que a su vez incide en la confiabilidad de terceros para realizar cualquier negociación o emprendimiento. De allí la necesidad de aplicar con la debida frecuencia dichos procesos de verificación y control, garantizando confiabilidad, franqueza y claridad de los estados financieros respectivos. Toda Auditoría Financiera que cumpla con los requerimientos establecidos por las normas le otorga a la empresa una serie de innegables beneficios, entre ellos:

- Brinda certeza de los estados financieros de la empresa y en determinados casos indican si son razonables o se acercan a la realidad.
- Permite verificar el nivel o grado de cumplimiento de normas y leyes a las que una entidad esté sujeta, en lo relativo a los estados financieros.
- Permite detectar irregularidades que pueden estar drenando las finanzas de la empresa sin haberse percatado.
- Contribuye a la identificación de riesgos en diferentes áreas de la empresa, que de no ser identificados pueden representar erogaciones financieras importantes a futuro para la compañía.
- Al tener una Auditoría Financiera constante la instancia decisoria puede estar segura que las operaciones están bien encaminadas y supervisadas, dando información oportuna de situaciones que ameriten su corrección.
- Una Auditoría Financiera puede apoyar diversas operaciones o solicitudes que se puedan realizar en diferentes instancias, tales como solicitudes de créditos o cualquier otro trámite que demanden actualización de estados financieros auditados. Constituye una herramienta fundamental para la negociación bancaria.
- Al realizar auditoría de estados financieros a una empresa con la debida transparencia, se garantiza que los valores o saldos mostrados sean reales y la información en general sea diáfana, cualquier error o irregularidad encontrada se hace saber en el momento oportuno para tomar acciones correctivas o preventivas según sea el caso.

Beneficios de la Auditoría Financiera

Según Yerovi et al. (2018) e Ibarra et al. (2019) toda Auditoría Financiera que cumpla con los requerimientos establecidos por las normas le otorga a la empresa una serie de innegables beneficios, entre ellos:

- Brinda certeza de los estados financieros de la empresa y en determinados casos indican si son razonables o se acercan a la realidad.
- Permite verificar el nivel o grado de cumplimiento de normas y leyes a las que una entidad esté sujeta, en lo relativo a los estados financieros.
- Permite detectar irregularidades que pueden estar drenando las finanzas de la empresa sin haberse percatado.
- Contribuye a la identificación de riesgos en diferentes áreas de la empresa, que de no ser identificados pueden representar erogaciones financieras importantes a futuro para la compañía.
- Al tener una Auditoría Financiera constante la instancia decisoria puede estar segura que las operaciones están bien encaminadas y supervisadas, dando información oportuna de situaciones que ameriten su corrección.
- Una Auditoría Financiera puede apoyar diversas operaciones o solicitudes que se puedan realizar en diferentes instancias, tales como solicitudes de créditos o cualquier otro trámite que demanden actualización de estados financieros auditados. Constituye una herramienta fundamental para la negociación bancaria.
- Al realizar auditoría de estados financieros a una empresa con la debida transparencia, se garantiza que los valores o saldos mostrados sean reales y la información en general sea diáfana, cualquier error o irregularidad encontrada se hace saber en el momento oportuno para tomar acciones correctivas o preventivas según sea el caso.
- La auditoría se constituye como una garantía para el órgano de administración y los accionistas de la sociedad.
- La participación de auditores externos altamente calificados otorga puntos de vista alternativos que contribuyen a una mejora de la eficiencia empresarial.

Es decir, que siempre que el auditor cumpla con todas las normas establecidas en el proceso de la Auditoría Financiera refleja la empresa ante la sociedad fiabilidad y calidad en los Estados Financieros.

Etapas de la Auditoría Financiera

Tabla 2.

Esquema de Auditoría Financiera

Esquema de la Auditoría Financiera	
Contrato de trabajo	
Planificación	<ul style="list-style-type: none"> ● Memorando de Planificación ● Cuestionario de control interno ● Programas de trabajo
Ejecución	<ul style="list-style-type: none"> ● Aplicación de trabajo ● Papeles de trabajo ● Hoja de hallazgos
Cierre de Auditoría	<ul style="list-style-type: none"> ● Elaboración de informe ● Comunicación de resultados

Nota. Basado en (Gamboa et al., 2017)

La etapa de planificación de la auditoría según Gamboa et al. (2017) profundiza en los aspectos más característicos de los estados de situación financiera, ya que permite investigar la estructura organizacional de la empresa, generar un alto grado de confianza, tomar como referencia las evidencias adquiridas en el transcurso de su proceso de investigación efectuado y procurar la obtención de datos relevantes para las futuras conclusiones. Tapia et al. (2016), aseguran que la etapa de planificación debe culminar en el periodo acordado con los representantes del ente auditado o en el tiempo establecido por los organismos de control.

La etapa de ejecución en auditoría tiene como objetivo principal la formación de un criterio sobre el raciocinio de la investigación de los estados financieros, mediante la realización de diferentes tipos de pruebas y análisis para determinar su razonabilidad. Al respecto, Tapia et al. (2016) manifiestan que es fundamental la confianza depositada en el control interno, ya que, con ello, la revisión hecha en esta etapa, permitirá al auditor agilizar de forma eficiente y oportuna el dictamen a presentar en la etapa final citado por (Gamboa et al., 2017).

Para el cierre de la auditoría, Sánchez (2015) se enfoca de manera significativa en la actualización de las recomendaciones emitidas en los procesos anteriores, así como la revisión realizada en los estados financieros, la documentación obtenida y todos aquellos factores que han influido en su proceso de investigación, permitiendo al auditor proyectar su criterio profesional de forma consolidada, facilitando a la entidad conocer sus falencias y virtudes entorno al periodo analizado.

La presente investigación sistémica, aborda la importancia de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros y resume los resultados de búsqueda mediante una tabla detallando cada uno de los artículos seleccionados, a continuación, se exponen lo antes mencionado:

Tabla 3.
Fichaje Bibliográfico

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
Artículo	Anabela dos Reis Fonseca. Susana Jorge. Caio Nascimento.	2020	Brasil	Analiza el vínculo entre la rendición de cuentas y la auditoría interna, en particular analizando el grado de que este último contribuye a mejorar el primero, en las Instituciones de Educación Superior (IES).	Este estudio aplicó un cuestionario a los consejos de administración de una muestra de IES, para analizar empíricamente la relación entre auditoría y rendición de cuentas. El foco principal fue la auditoría interna realizada por las oficinas o departamentos en esas instituciones.	EBSCO
Artículo	Lidice Alba Trista Lisette Puentes Vasconcellos Yanelis Junquera Acosta	2019	Colombia	Diseñar un procedimiento para implementar una auditoría interna de recursos humanos.	Se diseñó un procedimiento para la realización de auditorías internas, que consta de seis etapas: 1: Preparación inicial; 2: Elaboración de los instrumentos; 3: Auditoría interna de recursos humanos; 4: Redacción y entrega del informe final; 5: Plan de medidas y 6: Control y retroalimentación	EBSCO
Artículo	Daideé Caridad Ibarra Miranda Leudis Orlando Vega de la Cruz Hector José Carmenate Garcia	2019	Cuba	Identificar las principales tendencias en el ámbito nacional e internacional sobre la interrelación entre control interno y auditoría a través de un estudio bibliométrico, que permita la mejora de los indicadores de eficiencia empresarial.	Se analizó un total de 30 investigaciones, tanto nacionales como internacionales, comprendidas entre los años 2000 al 2017. Se analizaron los enfoques de los investigadores a través de una matriz de relaciones. Se determinaron los conceptos con mayor número de variables y dentro estas las más representativas de cada grupo.	EBSCO
Artículo	Juan Alfano Toscano Moctezuma María Antonia García Benau Carlos Eduardo Montano Durán	2014	Brasil	Realizar una extensa revisión de las principales investigaciones publicadas en la literatura internacional sobre la relación existente entre el poder de mercado y la concentración económica en el	La presente investigación de naturaleza cualitativa contiene un importante sustrato teórico, pues la misma se sustenta en una profunda revisión documental de los planteamientos teóricos y	EBSCO

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
	Carmen Lucila Álvarez Gonzáles			mercado de los servicios profesionales de la auditoría financiera en favor de unas pocas firmas auditoras	conceptuales más relevantes de la literatura internacional. Los resultados indican que en el mercado de la auditoría financiera existe una significativa relación entre la concentración económica y el poder de mercado que poseen unas pocas firmas prestadoras del servicio de auditoría financiera, concretamente bajo el dominio de las Big 4.	
Artículo	Miguel Díaz Inchicaqui	2014	Perú	Analizar la auditoría financiera tradicional y su evolución a través de los diferentes enfoques que modificaron sus procesos al minimizar las horas hombre.	La presente investigación trata sobre los escenarios económicos cambiantes en que se desenvuelven los negocios. Los aspectos cambiantes de la economía y la búsqueda del valor agregado de la auditoría que se entregan a los clientes determinan el enfoque estructural de la Auditoría Financiera.	Hinari
Artículo	Yosman José Valderrama Loyda Colmenares de Carmona Joselyn Nathaly Sánchez Bastidas Luis Manuel Briceño Jaramillo	2017	Venezuela	Analizar el origen de la evidencia persuasiva en la auditoría financiera, para lo cual explora la construcción teórica expuesta en el marco normativo de la práctica del auditor emitido por la Federación Internacional de Contadores.	El presente estudio siguió un enfoque cualitativo. Como población se consideraron las 36 Normas Internacionales de Auditoría adoptadas en Venezuela de acuerdo con la Federación de Colegios de Contadores Públicos de este país.	Hinari
Artículo	Gabith Miriam Quispe Fernández Otto Eugelio Arellano Cepeda Dante Ayaviri Nina	2018	Ecuador	Identificar cuáles son los factores que determinan la aplicación de la auditoría en las MyPEs a partir de la determinación de la demanda voluntaria de una auditoría. Se usa el método descriptivo, analítico y estadístico, a través de la revisión bibliográfica y la regresión lineal	La aplicación de una auditoría financiera y de gestión, está medida por la obligatoriedad de llevar contabilidad y viene asociada a la naturaleza jurídica y al costo del servicio de una auditoría. Si la auditoría no es obligatoria entonces es necesario que las instituciones	Hinari

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
				binaria a datos de la última Encuesta Nacional a Empresas con sus establecimientos y Microempresa.	reguladoras y la universidad jueguen el papel motivador.	
Artículo	Alexandra Forero Mendoza Leonardo Alfredo Forero Mendoza Harol Cerquera	2017	Brasil	Determinar la práctica actual de la presentación de los estados financieros auditados por los profesionales en la materia.	En la presente investigación se desarrolló una metodología bajo el enfoque cualitativo, mediante una investigación documental y descriptiva, utilizando la sistematización bibliográfica.	Google Académico
Artículo	Jinsop Eliaz Gamboa Poveda Xavier Fernando Ortega Haro Edwin Favio Valderrama Barragan Segundo Ramón Zea Jiménez	2017	Ecuador	Determinar el control y la evidencia que se encuentra en el proceso contable que ayuda a la elaboración de la información financiera, estableciendo de esta forma esta actividad como un elemento muy importante para que la administración de la empresa pueda realizar una correcta y adecuada toma de decisiones en base a los informes recibidos y basados en una evidencia lógica desarrollada en esta actividad.	En la presente investigación nos da a conocer los datos sobres las empresas d el sector comercial, donde se va detallando la importancia, el objetivo, la propuesta y beneficios que una empresa tiene al momento de realizar una auditoría a sus estados financieros.	Google Académico

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
Artículo	Yosman Valderrama. Luis Briceño. Joselyn Sánchez.	2021	Colombia	Conocer la base para aplicar las pruebas de cumplimiento, porque a través de las primeras se identifica la existencia o inexistencia de las políticas internas y sus controles, razón por la cual, si no hay políticas de control, sería innecesario medir su efectividad	La presente investigación tuvo como propósito caracterizar los procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. Siguiendo parámetros normativos y conceptuales establecidos en las Normas Internacionales de Auditoría, emitidas por la Federación Internacional de Contadores en su versión 2018.	Google académico
Artículo	Florencio Espinoza Huere. Arturo Rivera. y Caldas	2019	Perú	Demostrar en qué medida el escepticismo mejorará la auditoría financiera.	La presente investigación tuvo como propósito conocer la importancia que tiene el auditor de utilizar la corriente filosófica del escepticismo en su trabajo profesional de auditoría; la auditoría financiera es un proceso técnico que realiza el contador público en la verificación de la utilización de fondos de una entidad.	Dialnet
Artículo	Ronal Antonio Benavides Ortega. Cecilia Ivonne Narváez Zurita Juan Carlos Erazo Álvarez Licenia Ordoñez Parra	2019	Ecuador	Reconocer las anomalías que la empresa tiene y contribuir con soluciones a la problemática	En el presente trabajo de investigación trata sobre el proceso de una auditoría financiera aplicado en la empresa Imgrumasa S.A. de la ciudad de Machala, en el periodo 2018, para ello, se emplearon procedimientos para examinar y controlar la información contable mediante los componente COSO I, encuestas y entrevistas que fueron dirigidas a los Miembros del	

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
					Directorio, Gerente General, Contadora y Comisario de la entidad.	
Artículo	Grace Adalid Luna Yerovi Fabián Eduardo Arízaga Vera Ronald Miguel Zambrano Sánchez	2018	Ecuador	Resaltar la necesidad que tienen las empresas, de utilizar la herramienta de auditoría financiera, como mecanismo para generar evaluaciones que permitan a la gerencia poseer un criterio objetivo y razonable con respecto al patrimonio neto, resultados de sus operaciones, situación financiera y que su gestión se adapte a las normas contables aplicables.	En la presente investigación el método aplicado fue de carácter descriptivo basándose en una investigación documental de los trabajos de auditoría financiera, sus diferentes etapas, su importancia para las empresas.	Google académico
Artículo	Jenny Paola Beltrán	2011	Colombia	Instruir conocimientos conforme a la perspectiva que se tiene con respecto a los principios y fines de la auditoría y el auditor.	La presente investigación busca dar a conocer que la auditoría financiera es la clave fundamental para la detección de fraudes y errores.	Google académico
Artículo	Ketty del Rocío Hurtado García Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano Mónica María Sandoval Cují Mónica Cristina Recalde Pacheco Aldo Jesús Scrich Vásquez	2019	Ecuador	Emitir una opinión técnica y profesional, si dichos estados presentan buena situación financiera, valorando los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y las inversiones de capital.	En la presente investigación se realiza un análisis que permite valorar su influencia en el desempeño de dichas empresas en la Provincia de Los Ríos en Ecuador.	Google académico
Artículo	Eudonosa Lucia Castro Rugel	2018	Ecuador	Exponer la valoración científica en torno a las concepciones teóricas y prácticas relacionadas con el proceso de planeación de la auditoría de estados financieros.	En el presente artículo se realiza una valoración acerca de temáticas específicas como: la estrategia global de auditoría y plan de auditoría, el conocimiento de la organización a auditar, la planificación operacional de la auditoría de estados financieros, y la mejora continua al	Google académico

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
					plan de la auditoría de estados financieros.	
Artículo	Letty Elizalde	2019	Ecuador	Abordar los Estados Financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera y las políticas contables aplicables	En el presente artículo se recopiló diferente información que aborda los estados financieros para luego realizar una lectura e interpretación de todo el contenido y así poder sustentar la presente investigación. En el análisis de la información recopilada se pudo determinar que los estados financieros, no son más que el resumen de la situación financiera de la entidad, la cual es presentada mediante un informe el cual redacta las cifras expuestas en los mismos estados financieros.	Google académico
Artículo	Glenda Sara Casierra Velasco Darwin José Gil Espinoza	2019	Ecuador	Conocer la importancia de la fase I (etapa de planificación) en el proceso de auditoría a los estados financieros. El mismo que Ha sido elaborado con el fin de enriquecer el conocimiento de los investigadores, administradores, estudiantes entre otros.	La presente investigación realiza el método Analítico con el cual se podrá ayudar a que las organizaciones estén más atentas a posibles situaciones, de tal forma que no estén expuestas a fraudes en sus estados financieros, que los conlleve a la quiebra entre otros posibles problemas que puedan subsistir por no llevar un adecuado control.	Google académico
Artículo	Eduardo Sosa Mora	2019	Costa Rica	Exponer de manera resumida los principales fundamentos conceptuales del riesgo de auditoría.	En el presente artículo se realiza una propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad, en respuesta a los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, con el apoyo de un caso ilustrativo.	Google académico

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
Artículo	Yosman Valderrama Jessebelt Rivera Zaira Valecillo	2018	Venezuela	Identificar los procedimientos de control de calidad aplicados en la auditoría de los estados financieros.	La presente investigación es de tipo descriptivo, con diseño de campo, la población estuvo conformada por nueve auditores del municipio Valera del Estado Trujillo, que en los 7 años por lo menos en 5 han participado en auditorías de estados financieros como técnica de investigación se aplicó una encuesta y de instrumento un cuestionario.	Google académico
Artículo	Letty Elizalde	2019	Ecuador	Abordar los Estados Financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera y las políticas contables aplicables.	La presente investigación recopiló qué diferente información que aborda los estados financieros para luego realizar una lectura e interpretación de todo el contenido.	Google académico
Artículo	Robert Feliz Mikhail Pevner Mengxin Zhao	2021	EEUU	Examinar el efecto de la diversidad cultural de los comités de auditoría, medido a través de la cultura ancestral diversidad de los miembros del comité de auditoría, sobre la calidad de los informes financieros de las empresas.	Este estudio concluyó que el comité de auditoría es cultural. Los resultados son impulsados por empresas que operan en entornos más complejos, lo que sugiere que la diversidad cultural del comité de auditoría puede ser particularmente importante cuando la empresa es intrínsecamente compleja.	EBSCO
Artículo	E.A. Osadchy E.M. Akmetshin E.F. Amirova T.N. Bochkareva Yu.Yu. Gazizyanova A.V. Yumashev	2018	Rusia	Mejorar el concepto de preparación de los estados financieros de una empresa como base de información para la toma de decisiones en una economía en transformación	Como resultado de la investigación, la esencia económica de los estados financieros de la empresa es fundamentada desde el punto de vista de un enfoque integrado; la importancia de las finanzas determinan las declaraciones de una organización para una gestión eficaz. Se sistematizan indicadores no financieros; se propone introducir un obligatorio requisito de divulgación	Google scholar

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
					de indicadores no financieros en el sistema de información empresarial.	
Artículo	Cecilia Lelly Kewo Afiah Nur Nunuy	2017	Indonesia	Examinar y analizar la influencia de los sistemas de control interno y auditoría interna en la calidad de los estados financieros del Gobierno.	Utilidad de la investigación como insumo para que el gobierno local mejore la implementación del control interno y obtener efectividad de la auditoría interna para mejorar la calidad de los estados financieros.	Google scholar
Artículo	Sriyama Kanthi Herath Norah Albarqi	2017	USA	Proporcionar una información financiera de alta calidad para influir en los usuarios a la hora de tomar decisiones de inversión y para mejorar la eficiencia del mercado.	La presente investigación es una revisión literaria que se centra en lo que podría influir en la calidad de la información financiera y cómo puede evaluarse y medirse dicha calidad.	Google scholar
Artículo	Bambang Pamungkas. Reisya Ibtida Cendy Avrian.	2018	Indonesia	Obtener pruebas empíricas de los criterios de auditoría que han influido significativamente en la opinión de auditoría de los estados financieros de los gobiernos municipales en Indonesia.	El presente estudio se lleva a cabo sobre 182 estados financieros de las administraciones públicas correspondientes a los ejercicios 2015 y 2016 con el resultado de que tanto el incumplimiento de la normativa que da lugar a pérdidas regionales como el incumplimiento de las normas de contabilidad pública tienen efecto negativo en la opinión de auditoría, mientras que los criterios de formación de la opinión de auditoría no muestran ningún efecto en las opiniones de auditoría.	Google scholar
Artículo	Micheal Axelsen. Peter Green. Gail Ridley.	2017	Australia	Identificar afirmaciones comunes sirvió de base para el desarrollo de una teoría explicativa inicial.	En la presente investigación los resultados se basan en entrevistas semiestructuradas con 55 auditores superiores y auditores de "IS auditors". Se codificaron manualmente 23 transcripciones de	Google scholar

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
					entrevistas y se utilizó la herramienta Leximancer para ampliar esta codificación a las transcripciones restantes mediante un análisis de texto automatizado.	
Artículo	Ahmed Hani. Maysam Abbod. Naim Salameh Al Qadi.	2018	EEUU	Examinar empíricamente la relación propuesta entre la calidad de la presentación de informes y desempeño comercial no financiero en empresas que cotizan en bolsa y para averiguar si sus atributos demográficos (tipo, tamaño y experiencia) tienen algún impacto sobre la calidad de la información financiera.	Los datos para esta investigación se recopilaron a través de un cuestionario autoadministrado de 239 encuestados de empresas públicas que cotizan en bolsa. Base de datos del mercado de Ammán (2017). Los resultados mostraron que los componentes de la calidad de la información financiera influyen significativamente en el desempeño del negocio no financiero y las variaciones de la calidad de la información financiera.	Google Scholar
Artículo	Ivan Javier Monterrosa Castro. Mónica Esther Ospino Pinedo. Julio César Quintana Pérez.	2019	Colombia	Desarrollar una herramienta informática para análisis e interpretación de estados financieros.	Este artículo tiene como objetivo organizar la información de los estados financieros que se manejan en una organización, como son el balance general y el estado de resultados. Las características más destacables de la herramienta son el análisis vertical o de participación, análisis horizontal o de variación y los índices o razones financieras. Finalmente se detalla la estructura de la herramienta, describiendo sus funcionalidades y herramientas más importantes	Google académico
Artículo	Chyan-long Jan	2018	Taiwan	Establecer un modelo riguroso y efectivo para detectar el fraude en los estados financieros de las	Este estudio adopta múltiples técnicas de minería de datos. Se seleccionan variables financieras y	Google scholar

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
				empresas para el desarrollo sostenible de las empresas y los mercados financieros.	no financieras para construir un modelo altamente preciso para detectar informes financieros fraudulentos. Los hallazgos empíricos muestran que las variables filtradas con ANN y procesadas por CART arrojan los mejores resultados de clasificación, con una precisión del 90,83% en la detección de fraude en los estados financieros.	
Artículo	Loveday Anwantanwu	2017	Nigeria	Examinar la influencia de las prácticas de calidad de auditoría en la información financiera en Nigeria, extrayendo evidencia de las firmas de auditoría.	En la presente investigación se realizaron análisis univariados, bivariados y multivariados utilizando estadística descriptiva, coeficiente de correlación producto-momento de Pearson y regresión múltiple pasó a paso. Los hallazgos indican una fuerte relación estadísticamente significativamente positiva entre las medidas de la calidad de la auditoría (independencia del auditor, capacitación y competencia técnica y desempeño del compromiso) y la información financiera (medida en términos de confiabilidad de la información financiera).	Google scholar
Artículo	Bambang Pamungkas. Cendy Avrian. Reisya Ibtida.	2019	Inglaterra	Analizar empíricamente los factores que influyen en la creciente de los hallazgos sobre los informes financieros de auditoría en los gobiernos distritales en Indonesia.	En la presente investigación para el Ejercicio 2016 y 2017 las variables independientes son el Tamaño de la gobierno regional, ingresos locales, gastos de capital y seguimiento de auditoría y se midió su influencia en el incumplimiento de normativa utilizando las debilidades del sistema de control interno como variable moderadora.	Google scholar

Tipo de fuente	Autor	Año de publicación	País de origen	Contenido teórico General	Contenido teórico específico	Base de datos
Artículo	Michael Minnis. Andrew Sutherland	2016	EEUU	Examinar cuándo los bancos usan estados financieros para monitorear a los prestatarios después del préstamo.	En el presente artículo se utilizan informes financieros frecuentes para monitorear la garantía, pero solo para préstamos no inmobiliarios y solo cuando la garantía es de fácil acceso para los prestamistas. En conjunto, nuestros resultados proporcionan evidencia novedosa de una demanda de información fundamental para la información financiera en el seguimiento de los pequeños prestatarios comerciales y un canal específico a través del cual los bancos cumplen su función como monitores delegados.	Google scholar

Nota. Elaboración propia

3.4. Aportes literarios de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros

A criterio de Reis et al. (2020) la auditoría se ha adaptado al entorno en el que las organizaciones desarrollan su actividad, respondiendo a las nuevas demandas sociales y económicas, y convirtiéndose cada vez más en un instrumento impulsor del cambio y la innovación organizacional. La auditoría es uno de los principales pilares de la buena gobernanza en el sector público y debe estar al servicio de la rendición de cuentas. En consecuencia, se puede decir que la auditoría juega un papel cada vez más estratégico en materia de transparencia en la rendición de cuentas, asume la responsabilidad social en cuanto a la información que se proporciona a los grupos de interés de los diferentes sectores de actividad, tanto públicos como privados, y es cada vez más importante en la promoción de la rendición de cuentas de varias organizaciones.

Con relación a este párrafo, las organizaciones deben estar conscientes de lo importante que es implementar una auditoría de manera correcta para cumplir con los objetivos y metas y así generar veracidad y confiabilidad ante la sociedad.

Trita et al. (2019) dicen que a partir de la década de los ochenta se observa en el mundo una creciente preocupación por el desempeño de las organizaciones. Con esto la auditoría comienza a abordar otros campos de interés distintos de la tradicional basada en la evaluación financiera. En esta investigación da a conocer a las organizaciones un procedimiento para desarrollar la auditoría interna que permite detectar los problemas reales en el área de recursos humanos a partir de los cuales debe centrar su trabajo para contribuir al fortalecimiento de la gestión.

Ibarra et al. (2019) identificaron que la auditoría desempeña un papel esencial en el incremento de niveles de eficacia y eficiencia y consideran que es un proceso que permite verificar y controlar que la información generada sea confiable y esté acorde a las normas y procedimientos de la empresa. En este trabajo dicen que la auditoría en Cuba se realiza según la Contraloría General del Estado y las Normas Cubanas, en las cuales tienen que regirse para las fases, planes de trabajo, órdenes de trabajo, papeles de trabajo y técnicas de auditoría.

La investigación de Castro (2018) determinó que el sistema de control interno y la Auditoría Financiera tienen efecto parcialmente positivo en la calidad de los estados financieros. Ambos elementos influyen simultáneamente en la calidad de los estados financieros. Es aconsejable que las autoridades locales fomenten la implementación de la Auditoría Financiera. Si hay hallazgos de auditoría sin resolver, deben completarse de acuerdo con el mecanismo de resolución especificado en las recomendaciones de auditoría. Si hay hallazgos de auditoría sin resolver, deben completarse de acuerdo con el mecanismo de resolución especificado.

Ahora bien, Díaz (2014) en su presente investigación analizó la Auditoría Financiera tradicional y su evolución a través de los diferentes enfoques que modificaron, los escenarios económicos cambiantes en que se desenvuelven los negocios restan importancia a la auditoría tradicional porque no está concebida como una herramienta de gestión empresarial, sino como una corroboración de que los estados financieros fueron construidos de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados. Estos aspectos cambiantes de la economía y la búsqueda del valor agregado de la auditoría, que debemos entregar a nuestros clientes determinaron dicha búsqueda.

La Auditoría Financiera según Valderrama et al. (2017) tiene como objetivo facilitar la obtención de evidencia, de tal modo que esta le permita expresar una opinión sobre si los estados financieros han sido preparados de acuerdo con lo importante y en cumplimiento del marco de referencia para la información financiera aplicada en la entidad. En cuanto al presente trabajo analiza el origen de la evidencia persuasiva en la Auditoría Financiera y esta debe ser suficiente en cuanto al volumen de información que maneje, no utilizando datos de más, ni menos a los necesarios, así mismo dicen que esta debe ser competente, además de garantizar la calidad de su registro y obtención adecuada.

Ahora, una de las formas para que la Auditoría Financiera sea confiable y transparente, en este caso, el auditor deberá realizar su dictamen conforme a la Normas Internacionales de Auditoría.

Es por ello que Ramírez et al. (2013) realizaron un estudio de los beneficios y problemáticas en la aplicación de Normas Internacionales de Auditoría Financiera en México, para poder analizar la adopción de las NIA. Esta normativa se considera una norma mundial con mayor grado de rigurosidad y universalidad, que pretende contribuir a la estabilidad financiera.

En el caso anterior, para aquellas entidades o auditores que estén obligados o no obligados a realizar una Auditoría Financiera este tema es de vital importancia ya que las NIA otorgan un nivel de seguridad razonable de ambas partes y mediante esta normativa el auditor podrá formar y soportar su opinión.

Es por ello que realizar una Auditoría Financiera es de vital importancia, ya que permite detectar errores o fallos que hay en la empresa y con esto ofrecer sugerencias a las misma para que no presenten problemas futuros.

Forero et al. (2017) realizaron un estudio sobre la influencia que la Auditoría Financiera ejerce en las empresas a nivel mundial, debido a la discrepancia que se han presentado y por el impacto que este representa a los estados financieros de las empresas. Por eso se identificó que hacer una aplicación adecuada a los estados financieros, ha generado que las organizaciones determinen el grado de errores que se están generando en las operaciones cotidianas, al igual que implementar estrategias para mitigar o eliminar afectación alguna en los entes.

Por otra parte, en el tema a tratar, la Auditoría Financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones. Dicen que se ha hecho referencia a este sector porque es uno de los más importantes a nivel del Ecuador, el mismo que día a día va creciendo. Actualmente este tipo de auditoría no la realiza, ya sea por falencia o desconocimiento.

Para Gamboa et al. (2017) es importante el desarrollo y aplicación de una auditoría a los estados financieros en las empresas del sector comercial ya que de esta manera los auditores presentan un examen y se comprometen a reunir la evidencia y así brindar un alto nivel de seguridad y que sus estados financieros cumplan con los principios y normas establecidas contablemente

Hani et al. (2018) proporcionar información financiera de alta calidad es importante porque influirá positivamente en los proveedores de capital y otras partes interesadas en la realización, créditos y decisiones similares de asignación de recursos que mejoran la eficiencia general del mercado.

Como se puede observar la Auditoría Financiera presenta grandes beneficios para las organizaciones ya sea grandes, medianas o pequeñas, para cumplir objetivos, detectar errores o fraudes, mejoras y también que estas cuenten con garantía para hacer negocios. En el caso que haya inversionistas sirve para generar un voto de confianza y también la continuidad del ente.

4. Discusión

De acuerdo a los anteriores párrafos, se llegó a conocer que una Auditoría Financiera es de vital importancia para las organizaciones ya que es una base para tomar decisiones de gestión mediante las recomendaciones dadas por el auditor y también al momento de realizarlas generan confiabilidad a terceros al ejercer cualquier tipo de negocio. La auditoría además de ser útil ayuda a detectar a tiempo cualquier tipo de error, riesgo o incluso fraudes que puedan ocurrir en la empresa.

Según Hurtado et al. (2019) existen muchos casos mundialmente conocidos que, por falta de independencia y grado de confianza en los dictámenes de las empresas, se tiene que realizar la Auditoría Financiera respectiva, por profesionales ajenos a la empresa para que de esta manera se emita una opinión independiente y objetiva, que evidencie la real situación de la misma.

De la verificación efectuada a las medianas empresas industriales de la provincia de Los Ríos, Ecuador. Se ha determinado que estas no contratan sociedades de auditoría para sus estados financieros, lo cual limita su desarrollo y crecimiento empresarial, al no tener acceso a los mercados internacionales por no adecuarse a la normativa actual. En las medianas empresas industriales, la Auditoría Financiera es la base para que cualquier usuario de dichos estados financieros, pueda contar con la suficiente confianza de que las cifras mostradas en los cuadros estadísticos son razonables (Hurtado et al. 2019).

Quispe et al. (2016) analizaron la demanda de auditoría en un segmento de empresas en Ecuador, donde concluyen que existe la probabilidad de que las micro y pequeñas empresas pueden necesitar contratar servicios de auditoría ya que está relacionada y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría. La auditoría ayuda al logro de los objetivos de las empresas, y servirán como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el profesional auditor.

La integración de la Auditoría Financiera en los modelos de control interno requiere de una formación profesional, acorde a las exigencias, los auditores que tienen la responsabilidad de ejecutar procesos de Auditoría Financiera, debe poseer los conocimientos de contabilidad y auditoría habituales, para complementar las funciones y aspectos de la investigación legal, con énfasis en la obtención de pruebas y evidencias. Por lo que puede ser vista como una herramienta para la identificación de un posible fraude financiero, sin embargo, esta rama le compete, de manera más completa, a otra ciencia denominada Auditoría Forense (Chyan, 2018).

Asimismo, Minnis y Sutherland (2016) manifiestan que es necesario tener claro que una Auditoría Financiera por sí sola no puede garantizar la no ocurrencia de fraude financiero y mucho menos si a partir de ella no se generan las herramientas para que la gerencia pueda proveerlos a futuro, siendo el análisis prospectivos uno de los principales instrumentos para tal labor, la información generada por las auditorías debe servir de base para el análisis prospectivo y la definición de escenarios y a la vez la toma de decisiones orientadas a el aseguramiento y control de los procesos, para de esta forma minimizar la posibilidad de ocurrencia de estas situaciones anómalas.

La realización de las auditorias mejora los procesos de control de los recursos de las empresas lo que beneficia a los interesados, ya que ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados y de los trabajadores y de los dueños.

Por otro lado, Valderrama et al. (2021) comentan que la trascendencia de las Auditorías Financieras está vinculada con el grado de implementación de las recomendaciones. En los países latinoamericanos, con un mayor nivel de desarrollo de las Auditorías Financieras, se deberían esforzar por seguir una mayor cantidad de recomendaciones de los auditores. Mientras tanto, los países que sólo tienen un marco normativo de Auditoría Financiera y buenas intenciones para el futuro, deberían establecer una estrategia para implementar esta técnica en la práctica.

Mediante este estudio se da a conocer que el crecimiento de una organización depende mucho de la aplicación de una Auditoría Financiera, es una herramienta fundamental para demostrar credibilidad y transparencia en los estados financieros.

La Auditoría Financiera analiza la razonabilidad de los estados financieros y por consiguiente las operaciones financieras elaboradas por la empresas, en este sentido, el auditor tiene como objetivo declarar una opinión técnica, profesional y transparente de las cuentas contables, teniendo en cuenta los resultados de los ingresos, gastos y capital.

Para Luna et al. (2018) dicen que la auditoría se ocupa corroborar la contabilidad, lo que explica que los auditores sean profesionales contadores, pero no modificar los hechos contables de las entidades en las que ejerce su examen. Su labor consiste en revisar las mediciones y comunicaciones de la contabilidad para determinar su propiedad. La auditoría es analítica, no constructiva; es crítica, investigativa, concerniente a las bases de las mediciones y aseveraciones contables. La auditoría da énfasis a la prueba, el soporte de los estados y datos financieros.

La Auditoría Financiera hoy día representa, sin lugar a dudas, una herramienta imprescindible para el desempeño de cualquier entidad, órgano, institución o empresa (Luna et al. 2018). Según Osadchy et al. (2018) dicen, los estados financieros son la base de información más completa, objetiva y confiable, a partir de la cual se puede formar una opinión sobre la propiedad y la situación financiera de una empresa. De acuerdo con la legislación, los estados financieros contables son una fuente de información abierta, y su composición, contenido y formas de presentación están unificados por parámetros básicos, siendo posible desarrollar métodos estándar para su lectura y análisis.

A medida en que van surgiendo los nuevos avances tecnológicos es que se han ido perfeccionando las normas contables y las normas de Auditoría Financiera. Los que están permitiendo este perfeccionamiento son los organismos internacionales, por lo cual se pretende conseguir es que exista un lenguaje común en los estados financieros de todos los países (Cruz et al., 2013).

Para finalizar la Auditoría Financiera busca brindar información clara, precisa y real de los estados financieros garantizando no solo detectar errores a tiempo sino también una mejora en la organización para crear confiabilidad en cualquier tipo de ente externo.

5. Conclusión

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque teórico descriptivo la misma que proporcionó al investigador una puesta al día sobre los conceptos útiles, o de los principales estudios acerca del tema de la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados Financieros, a través de la selectiva revisión de portales digitales como: EBSCO, Hinari, Google Scholar y Dianlnet, que dio como resultado 33 artículos que fueron utilizados como base para la redacción del artículo.

Mediante la búsqueda bibliográfica del presente trabajo, se determinó que la Auditoría Financiera como herramienta de control de los estados financieros es de gran importancia a nivel mundial ya que este permite

analizar cómo se encuentra la empresa, es decir mediante sus cuentas contables podremos observar que anomalía existe, de qué forma corregirla y que la empresa busque soluciones a tiempo.

Los aspectos involucrados en el desarrollo de esta investigación incluyen una breve reseña histórica que permite comprender las motivaciones, orígenes y evolución de la Auditoría Financiera en conjunto con el progreso humano. Además, se examinaron los aspectos conceptuales que son importantes para comprender los temas presentados, formula y explica brevemente los diferentes pasos que intervienen en el proceso de evaluación para finalmente analizar la importancia de esta herramienta.

En este estudio, es posible demostrar la importancia y el impacto de la Auditoría Financiera como una herramienta de control de los estados financieros, ya que es un proceso que conduce a una evaluación sistemática y material de los estados financieros de forma autónoma, objetiva, ética e independiente, utilizando métodos expertos y, dentro de un período de tiempo determinado, presentar informes, que permiten apoyar la toma de decisiones y proporcionar recomendaciones de mejora para la empresa. De igual manera, se puede destacar la importancia que tiene la Auditoría Financieras en América Latina y Ecuador respecto al cumplimiento de las NIIF, es decir, la adopción de las normas antes mencionadas.

Se puede argumentar que los beneficios de la Auditoría Financiera para cualquier organización económica, pública o privada y en especial para una empresa, son muy diversos, desde la auditoría contable hasta la identificación de riesgos potenciales que podrían derivar en costos no previstos, mayor confianza por parte de los interesados, hasta su potencialidad como herramienta de control y ayuda para la toma de decisiones.

De manera específica, la Auditoría Financiera permite reconocer y enfocarse en áreas de la empresa donde necesita más trabajo y que está tenga una mejora, también ayuda a aumentar ingresos ya que a través de ella mejora la productividad de las organizaciones. Por otra parte, una Auditoría Financiera brinda confiabilidad a la organización hacia terceros, es decir en caso de cualquier tipo de negociación, préstamos bancarios, etcétera; una auditoría sería indispensable para que estos caminos puedan abrirse. Para realizar una Auditoría Financiera primero se realiza una planificación que esto conlleva el memorando de planificación, cuestionario de control interno y programas de trabajo; como segundo punto la Ejecución que esto trata sobre la aplicación del trabajo, los papeles de trabajo y hojas de hallazgos y por último el cierre de auditoría que es la elaboración de informe y comunicación de resultados.

De esta manera, cada organización, ya sea pública o privada, con o sin fines de lucro, tiene información financiera relacionada con las diversas transacciones que realiza la unidad de contabilidad, lo que provoca que el dinero entre y salga diariamente. En este sentido, el estado de situación financiera debe ser claro, preciso y comparable, reflejando el uso correcto de los recursos, la transparencia, la integridad y las operaciones comerciales eficientes, que conducen a un crecimiento transparente, alto nivel de confianza y rentabilidad que refleje la vida de la empresa.

Si los estados financieros no son razonables a los ojos del máximo representante de la empresas, accionistas, propietarios o entidades de control, se creará un ambiente de incertidumbre que serán un impedimento para la buena y correcta ejecución del objetivo organizacional. Por lo cual se llegó a la conclusión que la Auditoría Financiera es una herramienta para evaluar la razonabilidad de los estados financieros de manera clara y precisa y permite que el auditor de su informe de la situación de la organización al finalizar todo el proceso.

6. Referencias

- Al-Dmorur, A., Abbod, M., & Al Qadi, N. (2018). *The impact of the quality of financial reporting on non-financial business performance and the role of organizations demographic attributes (TYPE, SIZE and EXPERIENCE)*. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(1).
- Axelsen, M., & Green, P. R. (2017). *Explaining the information systems auditor role in the public sector financial audit*. *International Journal of Accounting Information Systems*, 24, 15-31.
- Barrios, J. M., & Jiménez, L. (2017). *Materialidad en los estados financieros: Caso PYMES del sector Salud en Sincelejo*. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 10.
- Casierra, G., & Gil, D. (2019). *Importancia de la fase I (Etapa de planificación) en el proceso de auditoría a los estados financieros*. *Pro-Sicences*, 3(23), 25-30.
- Castro, E. (2018). *Metodología para la enseñanza la planificación de la auditoría de estados financieros a estudiantes de ciencias administrativas*. *Opuntia Brava*, 10(3).
- Chyan, J. (2018). *An Effective Financial Statements Fraud Detection Model for the Sustainable Development of Financial Markets: Evidence from Taiwan*. *Sustainability*, 10, 513.
- Cruz, D., Pérez, S., & Moreno, P. (2013). *Beneficios y problemáticas en la aplicación de normas internacionales de auditoría en México*. *Quipukamayoc*, 21(40), 95-99.
- Díaz, M. (2018). *El enfoque estructural funcionalista de la auditoría financiera*. *Ciencias Contables*, 1.
- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Digital Publisher, 5.
- Fonseca, A., Jorge, S., & Nascimento, C. (2020). *The role of internal auditing in promoting accountability in Higher Education Institutions*. *Journal of Public Administration*, 54(2), 243-265.
- Forero, A., Forero, L., & Carquera, H. (2017). *La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial*. *Revista FACCEA*, 7(1), 50-57.
- Gamboa, J., Ortega, X., & Valderrama, E. (2017). *Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones*. *Revista Publicando*, 4(11), 776-789.
- Gómez, H. (2018). *Impacto de las normas internacionales de auditoría en el dictamen del revisor fiscal de las entidades financieras que cotizan en la bolsa de valores de Colombia, en los años 2012-2016*. *Revista Científica de Contabilidad*, 22(1), 123-142.

- Hurtado, K., Oña, B., Sandoval, M., Recalde, M., & Scrich. (2019). *Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador*. *Revista Espacios*, 40(13).
- Ibarra, D., Vega, L., & Carmenate, H. (2019). *Auditoría y control interno en el control empresarial*. *Folleto Gerenciales*, 2, 82-92.
- Kanthi, S., & Albarqi, N. (2017). *Financial Reporting Quality: A Literature Review*. *International Journal of Business Management and Commerce*, 2(2).
- Kewo, C., & Nur, N. (2017). *Does Quality of Financial Statement Affected by Internal Control System and Internal Audit?* *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(2), 568-573.
- Loveday, A. (2017). *Audit Quality Practices and Financial Reporting in Nigeria*. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 7(2), 145-155.
- Minnis, M., & Sutherland, A. (2016). *Financial Statements as Monitoring Mechanisms: Evidence from Small Commercial Loans*. *Booth Working Paper*, 115, 13-75.
- Monterrosa, I., Ospino, M., & Quintana, J. (2018). *Herramienta Informática para el análisis e interpretación de estados financieros*. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Mortura, A. (2016). *Analysis of the Amendments to the Independent Auditor's Report Starting with the Auditing of the Financial Statements as at 31.12.2016*. *Ovidius*, 17(2).
- Osadchy, E., Akhetshin, E., Amirova, E., Bochkareva, Y., Gazizyanova, Y., & Yumashev. (2018). *Financial Statements of a Company as an Information Base for Decision-Making in a Transforming Economy*. *European Research Studies Journal*, 2, 339-350.
- Pamungkas, B., Ibtida, R., & Avrian, C. (2018). *Factors influencing audit opinion of the Indonesian municipal governments' financial statements*. *Cogent Business & Management*, 5(1).
- Pevzner, M., & hao, M. (2021). *Cultural Diversity of Audit Committees and Firms' Financial Reporting Quality*. *ACCOUNTING HORIZONS American Accounting Association*, 35(3), 143-159.
- Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). *Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda*. *Rev. Investig. Altoandin*, 18(4), 483-496.
- Ramón, J. (2016). *Modelo metodológico de enfoque integral para auditorías financieras del sistema nacional*. *QUIPUKAMAYOC*, 24(45), pp. 43-52.

- Torres, P., Mendoza, G., & Ramírez, P. (2019). *Control de los inventarios y su incidencia en los estados financieros*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, 1.
- Toscano, J., García, M., Montano, C., & Álvarez, C. (2014). *El poder de mercado y la concentración económica en los servicios de auditoría financiera del mundo*. Blumenau, 10(1), 145-165.
- Tristá, L., Puentes, L., & Junquera, Y. (2019). *Implementación de auditorías internas de los recursos humanos*. Folletos Gerenciales, 4, 234-242.
- Valderrama, Y., Briceño, L., & Sánchez, J. (2021). *Procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. Una caracterización desde el enfoque teórico y normativo*. Revista Colombiana de Contabilidad, 9(17), 39-63.
- Valderrama, Y., Colmenares, L., Sánchez, J., & Briceño, L. (2017). *Evidencia en la auditoría financiera. Una disertación de su persuasividad desde su origen*. Revista Visión Contable, 15, 35-55.
- Yerovi, G., Arízaga, F., & Zambrano, R. (2018). *La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas*. Revista Publicando, 5(14), 386-399.
- Zamarra, J., Gutiérrez, B., & Pérez, D. (2020). *Análisis de la información financiera en torno al informe del auditor de las empresas del MILA*. Suma de Negocios, 12(26), 64-72.