

La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial

Alexandra Forero Mendoza^{1*}

Leonardo Alfredo Forero Mendoza²

Harol Cerquera³

Recibido 25 de abril de 2017

Aceptado 30 de junio de 2017

¹Docente Educación a Distancia, Universidad de la Amazonia

²Docente, Departamento de Engenharia elétrica, Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro, Brasil.

³Estudiante Administración Financiera, Universidad de la Amazonia

Resumen

La Auditoría Financiera ejerce una influencia en las empresas mundiales, pero con las nuevas normas regulatorias ha generado cambios en la presentación de los estados financieros y por consiguiente un paradigma en los auditores. Lo anterior conlleva a la realización de un estudio, sobre la influencia empresarial de la auditoría financiera con el objetivo de determinar la práctica actual de la presentación de los estados financieros auditados por los profesionales en la materia, para lo cual se desarrolló una metodología bajo el enfoque cualitativo, mediante una investigación documental y descriptiva; utilizando la sistematización bibliográfica. Finalmente se concluye que, la auditoría financiera permite ejercer controles actuales y futuros para la buena toma de decisiones de las empresas y así maximizar los recursos y utilidades con las diferentes operaciones..

Palabras clave: Auditoría Financiera, Estados Financieros, Auditores, Toma de Decisiones, Recursos, Utilidades..

Abstract

The Financial Audit exerts an influence on global companies, but with the new regulatory rules has generated changes in the presentation of the financial statements and therefore a paradigm in the auditors. This led to a study on the business influence of the financial audit with the objective of determining the current practice of the presentation of financial statements audited by professionals in the field, for which a methodology was developed under the Qualitative approach, through documentary and descriptive research; Using bibliographic systematization. Finally, it is concluded that the financial audit allows to exercise current and future controls for the good decision making of the companies and thus to maximize the resources and profits with the different operations

Key words: Financial Audit, Financial Statements, Auditors, Decision Making, Resources, Utilities

Introducción

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.

Según Mendoza y Quintanilla (2015, p.277) "Se destaca el cambio del rol que enfrenta el auditor financiero y debe asumir el reto de la corrupción que se manifiesta de diversas formas y en todos los niveles de la sociedad", de manera que las características de las irregularidades que se pueden presentar en las PYMES obligan al auditor financiero a asumir un compromiso ético en la revisión de información, en aras de detectar tanto el tipo como las formas en que se mantienen las irregularidades.

De acuerdo con lo necesario, se considera importante efectuar la búsqueda de información actualizada, con el objetivo de presentar un estudio documental sobre la

Auditoría Financiera y su influencia empresarial, debido a las discrepancias que se han presentado con referencia al tema y por el impacto que esto representa en los estados financieros de las empresas. De acuerdo con lo mencionado, en el artículo se revela los intereses investigativos de varios autores que evocan lo que indagaron y perciben de este tema.

Por consiguiente, la presente investigación es de enfoque cualitativo y de tipo documental y descriptivo, así mismo, a continuación, en el presente estudio se compone por los siguientes acapices: Inicialmente, se expone el concepto de la Auditoría financiera, en el segundo expone la metodología utilizada para realizar la investigación; en el tercero se da cuenta del resultado de la revisión documental sobre la influencia de la Auditoría Financiera. En el cuarto punto, se presentan las principales conclusiones y por último las referencias bibliográficas de la investigación.

Concepto de la auditoría financiera

De acuerdo a lo expresado por los autores investigados, la Auditoría se define como "El conjunto de procesos sistemáticos, ejecutados por auditores de acuerdo a normas y métodos técnicos, que tienen por finalidad obtener y evaluar de forma independiente los eventos de

*Autor para Correspondencia: a.forero@udla.edu.co

Como citar: Forero-Mendoza, A., et al. 2017. La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial. Revista FACCEA 7(1):50-57 pp.

carácter económico administrativo de una entidad, permitiendo determinar el grado de veracidad de dichos eventos conforme a las disposiciones legales vigentes". (Calderón, 2015, p. 5).

En este sentido, la auditoría financiera se focaliza básicamente en el dictamen de los estados financieros, los cuales tienen su esencia en los libros y registros contables. En lo expuesto anteriormente, la auditoría examina, evalúa e investiga todas las operaciones que están representadas en los estados financieros con el propósito de cerciorarse en la transparencia y razonabilidad de los mismos, para lograr emitir un dictamen lógico a la actualidad financiera y con absoluta independencia. (Sandoval, 2013).

Cabe resaltar que las nuevas reglamentaciones sobre la Auditoría como las NIAs (700, 701, 800) proporcionan normas y lineamientos al auditor para plasmar un dictamen puntual, verídico y de fácil entendimiento, que permiten evidenciar la calidad del proceso de ejecución de la auditoría en sí. Al respecto, González (2015, p.4) en su trabajo de grado, plantea:

"Una vez entendido lo que vamos a auditar, debemos entender y analizar que la auditoría financiera consiste en un examen sistemático de los estados financieros, de sus registros, y de sus operaciones, esto con la finalidad de llegar a concluir si están elaborados de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados, con las políticas establecidas por los entes reguladores, o con cualquier tipo de normativa o ley vigente aplicable."

Y 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.

Metodología

Para elaborar el presente artículo se tuvo en cuenta el enfoque cualitativo y cuantitativo; junto al tipo de investigación documental y descriptiva. El primero porque se consultaron 51 documentos como tesis, artículos científicos y ponencias en internet; y el segundo porque de la información encontrada en la web se extrae y describe lo más importante.

El instrumento que se utilizó fue la rejilla de análisis documental, la cual se realizó en Excel especificando autor, título de la investigación, tema o propósito, referentes teóricos y conclusiones.

Posteriormente se realizó la respectiva búsqueda en internet de artículos, ponencias y tesis relacionadas,

visitando varias páginas de bases de datos, de las cuales podemos destacar a: Repositorio, Scopus, Scielo, Researchgate, y Redalyc.

Procedimiento metodológico

El artículo se llevó a cabo de la siguiente manera, en primera instancia, teniendo en cuenta la Auditoría Financiera como categoría de análisis, se especificaron los siguientes criterios de selección:

- El título de las investigaciones guarde relación con el tema a investigar.
- Artículos de investigación y tesis, en el ámbito nacional e internacional, publicados en la web desde el año 2011 en adelante.

De acuerdo con lo mencionado, las categorías emergentes, que se identificaron fueron: Aplicación, Herramientas, Lineamientos y Retos de la auditoría financiera en el sector empresarial, tabla 1.

Tabla 1.

País	Aplicación		Herramientas		Lineamientos		Retos	
	Q	%	Q	%	Q	%	Q	%
Argentina	-	-	-	-	-	-	1	5%
Australia	2	8,7%	-	-	-	-	1	5%
Brasil	1	4,3%	-	-	-	-	1	5%
Colombia	1	4,3%	200,0%	66,7%	-	-	2	10%
Ecuador	6	26,1%	-	-	200,0%	40,0%	5	25%
El Salvador	1	4,3%	100,0%	33,3%	200,0%	40,0%	-	-
Eslovenia	1	4,3%	-	-	-	-	-	-
España	-	-	-	-	-	-	3	15%
Estados Unidos	8	34,8%	-	-	-	-	2	10%
Malasia	1	4,3%	-	-	-	-	-	-
México	1	4,3%	-	-	-	-	-	-
Nigeria	-	-	-	-	-	-	1	5%
Perú	-	-	-	-	-	-	1	5%
Rumania	1	4,3%	-	-	-	-	1	5%
Singapur	-	-	-	-	-	-	1	5%
Venezuela	-	-	-	-	1	20%	1	5%
Total	23	100%	3	100%	5	100%	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Finalmente, una vez sistematizada la información, se procedió a realizar los análisis respectivos en relación con el tema principal de este estudio, a razón de mostrar los resultados y las conclusiones pertinentes de la investigación.

Resultados

Una vez expuesto la propuesta metodológica, se describen los resultados encontrados con respecto a las Tendencias Temáticas de los archivos consultados:

La base para la ejecución de una auditoría financiera de calidad es su aplicación, esta es el estudio pertinente a los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados o con cualquier tipo de normativa o ley vigente aplicable. Mientras que las herramientas son instrumentos que facilitan la

aplicabilidad de la auditoria ejerciendo control en la ejecución de la misma.

Además, se cuentan con lineamientos que enriquecen, estandarizan y regulan la práctica de la auditoría financiera, generando un ambiente de confiabilidad debido a el control que se ejerce con su aplicabilidad; es evidente que la evolución de la auditoría financiera se viene dando de acuerdo a las necesidades y los retos que se han planteado los auditores para presentar un dictamen satisfactorio, que cumpla con los requerimientos de la empresa y aporten a su desarrollo integral.

Al contextualizar las variables objeto de estudio es posible reconocer su complementariedad y el aporte a la ejecución de la auditoría financiera, instrumento que influye en el fortalecimiento de la empresa debido a que evidencia las falencias y estrategias que puedan mitigar y prever situaciones futuras.

Aplicación

De acuerdo con lo expuesto en los estudios consultados, se identificó que realizar una aplicación adecuada a los estados financieros de las empresas ha generado que las organizaciones determinen el grado de errores que se están generando en las operaciones cotidianas, al igual implementar estrategias para mitigar o eliminar afectación alguna en los entes.

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

Es de denotar que por hechos como los anteriores, en Estados Unidos se ha implementado la Ley Sarbanes-Oxley de 2002, la cual tiene como objetivo principal proteger a los inversionistas de hechos generados en la mala práctica contable, al igual en Colombia han determinado la implementación de algunas leyes y decretos que mejoran la presentación de los dictámenes en los estados financieros, lo que ha conllevado a la internacionalización de las actividades comerciales y por ende a una visualización, comprensión de forma adecuada y unificación de la información financiera. (Mendoza y Quintanilla, 2015; Calderón, 2015; Cevallos, 2011; Ramírez, Naranjo y Carrasco, 2012; Cárdenas, 2014).

De este modo, la auditoría es considerada un instrumento útil para gestión de toma de decisiones, igualmente permite la oportuna detección de errores y fraudes lo cual ayuda al surgimiento y sostenimiento de las PYMES, es por eso que es importante que los estados financieros

representen la realidad de la situación financiera de la empresa, además evaluar todos los eventos posteriores al cierre contable, con fin de mostrar una perspectiva más amplia del contexto financiero de la entidad. (González Hernández D., 2015; Marín Vásquez L., Orellana Martínez J., 2014; Arandi Pepinós M., 2012; Maza Gualán J., 2012).

Por lo tanto, las organizaciones que aplican y designan comités de auditoría con profesionales en la materia para el dictamen sus estados financieros, tienen mayores beneficios en cuanto a calidad de la información, eficacia y sobre todo más precisos en el manejo de la información financiera, además de que los comités tienden a tener mucha más experiencia contable lo que nos conlleva a una información más oportuna y eficiente. (Habib A., Uddin Bhuiyan B., 2015; Abernathy J., Beyer B., Masli A., Stefaniak C., 2014; Badolato P., Donelson D., Ege M., 2013; Abernathy J., Herrmann D., Kang T., Krishnan G., 2013; Campbell J., Hansen J., Simon C., Smith J., 2012; Ku Ismail K., Syed Abd Rahman S., 2011).

De este modo, algunas empresas están comprometiendo recursos para la verificación de sus operaciones financieras, con el fin obtener mejores resultados aún que los costos de estas auditorías son relativamente elevados lo que les generan una mayor inversión por parte de los accionistas, esto le permite tener la seguridad de tomar decisiones acertadas y de prevención ante las dificultades que se presenten en la organización. (Ghosh A., Tang C., 2014; Ball R., Jayaraman S., Shivakumar L., 2011; Chen L., Srinidhi B., Tsang A., Yu W., 2015; Koren J., Kosi U., Valentincic A., 2014).

Por la crisis financiera que se ha presentado recientemente en el mundo, los auditores han tenido que responder a una serie de riesgos que han afectado a las empresas y por consiguiente se han reexpresado estados financieros por errores que se han generado por dicha crisis, a razón de esto el auditor comprueba la gravedad de los errores encontrados y emite una opinión profesional para la toma de decisiones y así mitigar los efectos de estos. (Xu Y., Carson E., Fargher N., Jiang L., 2013; Grigore M., 2014; Onome Imoniana J., Jacob Perera L., Guasti Lima F., 2012).

Herramientas.

Según lo identificado, se concibe que es importante determinar que las herramientas aplicadas a los hechos y circunstancias de los estados financieros, se reconozca una opinión con fundamentos sólidos para luego tomar las decisiones adecuadas.

De modo que, la implementación de herramientas como los sistemas de gestión y control de calidad permite una ejecución acertada y confiable, cumpliendo con las normas profesionales de contabilidad y de auditoria, pero un porcentaje significativo de firmas de auditorías no posee políticas y procedimientos de control lo que genera

impactos adversos para la planeación y ejecución de las mismas. Es de destacar que en la auditoría moderna están implementando estrategias sistemáticas apropiadas que permite cumplir con las expectativas de los clientes y sobre todo una revisión y control de calidad a todas las operaciones financieras de las organizaciones. (Estrada Beltrán, J., 2015, Valencia Duque, F. J., 2015, Aguirre Martínez W. G., Escobar C. D., Lovo Hernández E., 2013).

Lineamientos.

Adicionalmente, según lo indagado, es necesario contar con lineamientos establecidos para asegurar una ejecución más oportuna y precisa en el ejercicio de la auditoría, y estar actualizados con los diferentes reglamentos puede hacer la diferencia con otros profesionales en la materia.

De manera similar, se considera que la falta de interés de las firmas de auditoría en gozar de una metodología o lineamiento para el desarrollo de las mismas, afecta considerablemente debido a que es imprescindible una preparación técnica oportuna para ofrecer un servicio de calidad que genera satisfacción en los clientes y sobre todo en las necesidades de las empresas, dado que nutre a las organizaciones de conocimientos novedosos en cuestiones de control interno en todas las áreas funcionales, logrando un clima satisfactorio que influye en el alcance de los logros u objetivos organizacionales. (Osorio M., 2015; Díaz N., Henríquez Meza K., Soliz González M., 2015; Chávez D., Garay Romero S., Paniagua Chávez S., 2013; Muñoz Revilla D., 2015; Llongo Guanoluisa J., 2011).

Retos.

De acuerdo con lo planteado en los estudios consultados, se identificó que con las nuevas normas legislativas, los auditores han incursionado en nuevos retos de gran impacto para la profesión, dado que de todas estas reformas buscan incrementar la transparencia y la confianza de la auditoría en cada una de las empresas.

De este modo, se considera que la carencia de la Auditoría Financiera debe ser considerada fundamental en toda empresa, para detectar múltiples falencias y riesgos en materia financiera asociados al ambiente empresarial, por consiguiente, se asume que cuando es indispensable cuando los recursos y capitales se ven esfumados por parte de los accionistas y acreedores por no tener un control permanente. Además, la no implementación o la implementación inadecuada de esta auditoría, puede ocasionar fraudes que seguramente conllevan a impactos económicos considerables en los diferentes mercados. (Escalante D., Pedro P., 2014; Gutiérrez Ávila M., 2011; Campoverde Calle A, Crespo Crespo S., 2012; Piñeiro Sánchez C., De Llano Monelos P. y Rodríguez López M., 2013; Ochoa L.; Zamorra J. y Guevara J., 2011; Zambrano Mochez R., 2015).

Al respecto, se encontró que la Auditoría financiera se ha convertido en una necesidad empresarial, debido al auge económico, a el acceso a mercados desarrollados, a la entrada de capital de otros países, a la normatividad internacional y dada la necesidad de ser competitivos, las organizaciones se han concientizado frente a la necesidad de mejorar los esquemas de control, la mitigación de riesgos, teniendo en cuenta una calidad contable que permita la buena toma de decisiones y el logro de los objetivos organizacionales. (Sandoval Zapata V., 2013; Huguet Benavent D., 2014; Iuliana Grigorescu I., 2014; Altamirano Calderón S., 2014).

De este modo, se considera que las TICs son un soporte para el devenir profesional, pero para los contadores y auditores es complejo debido a que es necesario fortalecer la capacidad tecnológica requerida para responder a la demanda en el ámbito informático que se está adecuando en las empresas, es por ello que actualmente existe un mercado de servicios de auditoría muy mínimo ocasionando un oligopolio por parte de las grandes firmas de auditorías. (Gómez Meneses F., 2014; López M., Albanese D., Durán R., 2014; Toscano Moctezuma J., García Benau M., Montano Durán C., Álvarez González C., 2014). En consecuencia, según los estudios consultados, las empresas que tienen una inversión sostenida en los informes de auditoría son menos propensas a riesgos financieros, además los comités de auditoría pueden generar informes de mayor calidad si tienen conocimientos mixtos en contabilidad, auditoría y supervisión, por ende, pueden abarcar un rango más amplio de empresas que se focalizan en programas forestales donde se necesita un control más riguroso. (Aguirre Uribe R., 2012; Coulton J., Livne G., Pettinicchio A., Taylor S., 2014; Leong K., Wang J., Suwardy T., Kusnadi Y., 2015; Madawaki A., Afza Amran N., 2013; Mullainathan S., Noeth M., Schoar A., 2012; Koh K., Rajgopal S., Srinivasan S., 2011; Ioana Iuliana, 2013).

Conclusiones

De acuerdo a la presente investigación, se puede concluir que la Auditoría Financiera ejerce una fuerte influencia en las empresas del mundo debido a que con los dictámenes emitidos por los auditores se pueden ejercer los respectivos controles para mitigar los riesgos o aún más grave dar solución a las falencias existentes en los entes contables con respecto al manejo de los recursos económicos. Por lo tanto, su influencia se debe al poder de la información que se hace útil en todas las áreas de la empresa, este impacto es global y facilita competir y permanecer en el mercado. Además, la auditoría financiera no solo nos permite intervenir en la situación actual de una economía cambiante donde las empresas deben contar con información relevante y oportuna para identificar riesgos,

diseñar estrategias, documentar, ejecutar y monitorear sus actividades y las del entorno, sino que posibilita a la toma de decisiones futuras acertadas.

En la actualidad las empresas no son competitivas sino cuentan con sistemas de información financiera adecuados de ahí la adopción de normas internacionales que contribuyen a la integralidad de las auditorías y generando la necesidad de que los profesionales asuman constantemente los retos para afrontar los continuos cambios.

Finalmente, un auditor con absoluta independencia, requiere adelantar básicamente dos tipos de pruebas de auditoría, una es de cumplimiento o de controles, destinadas a evaluar la fortaleza de los controles internos, así como la observancia por parte de la entidad de sus obligaciones con el Estado, trabajadores, acreedores, clientes, propietarios y con las disposiciones legales aplicable y la otra, relacionada con las pruebas características enfocadas a satisfacer la razonabilidad y adecuada presentación de los saldos en los estados financieros y sus notas.

Literatura citada

ABDULKADIR MADAWAKI, NOOR AFZA AMRAN (2013). Comités de Auditoría: cómo afecta la Información Financiera en Empresas de Nigeria. Recuperado de <http://www.davidpublishing.com/davidpublishing/Upfile/7/24/2013/2013072466941837.pdf>

AHSAN HABIB, MD. BORHAN UDDIN BHUIYAN (2015). Participación superpuesta sobre la auditoría y la compensación comisiones, las participaciones de capital comité de auditoría, y la calidad de la información financiera. Recuperado de <https://cdn.auckland.ac.nz/assets/business/about/seminars-events/2014/Overlapping%20membership%20on%20audit%20and%20compensation%20committees%20%28blind%29.pdf>

ALOE (AL) GHOSH, CHARLES Y. TANG (2014). Evaluación de la calidad de información financiera de las empresas familiares: La perspectiva del Auditor. Recuperado de http://www.alokeyghosh.com/wp-content/uploads/2015/06/SSRN_Feb_2015.pdf

ÁNGEL JAVIER CAMPOVERDE CALLE, SHEYLA JUDITH CRESPO CRESPO (2012). Modelo de Auditoría de Gestión Financiera en las Pymes de la Ciudad de Babahoyo. Recuperado de <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/587/1/T-UTB-FAFI-CPA%20000041.pdf>

CARLOS PIÑEIRO SÁNCHEZ, PABLO DE LLANO MONELOS Y MANUEL RODRÍGUEZ LÓPEZ (2013). ¿Proporciona la auditoría evidencias para detectar y

evaluar tensiones financieras latentes? Un diagnóstico comparativo mediante técnicas econométricas e inteligencia artificial. Recuperado de http://ac.elscdn.com/S1019683813000188/1-s2.0-S1019683813000188-main.pdf?_tid=888ea09e-f531-11e5-80000aacb362&acdnat=1459203059_be13db0f37d98ee7a13ec008b69f3ddb

DAVID GONZÁLEZ HERNÁNDEZ (2015). Auditoría financiera basada en la identificación de riesgos a la compañía nueva electrónica Newtronix Cía. Ltda. domiciliada en la provincia de Pichincha para el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/2200/9095/TESIS%20DVGH.pdf?sequence=1>

DAVID HUGUET BENAVENT (2014). Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las Pymes. Recuperado de <http://roderic.uv.es/bitstream/handle/10550/39065/Tesis%20David%20Huguet.pdf?sequence=1>

DIANA MARITZA MUÑOZ REVILLA (2015). Planificación de la auditoría financiera en la cuenta inventarios basada en riesgo de control para mejorar el control de saldos físicos. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3065/1/TTUACE-2015-CA-CD00039.pdf>

DIXIE BEATRIZ CHAVEZ, SAMUEL GARAY ROMERO, SORAIDA MARIBEL PANIAGUA CHAVEZ (2013). "Propuesta de una metodología de evaluación del control interno en una auditoría financiera en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio en la ciudad de San Miguel". Recuperado de <http://ri.ues.edu.sv/6097/1/50107950.pdf>

DOUGLAS A. BROOK (2013). Estados Financieros Auditados en el Gobierno Federal de EE. UU: La Pregunta de Política y Gestión de Servicios. Recuperado de http://pracademics.com/attachments/article/867/JPB_AFM_Vol25_Iss1_Complementary.pdf#page=142

FABIO ENRIQUE GÓMEZ MENESES (2014). Competencia digital en la auditoría. Soporte o carga en el ejercicio profesional de los auditores. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v15n37/v15n37a06.pdf>

FRANCISCO JAVIER VALENCIA DUQUE (2015). La Auditoría Continua, una herramienta para la modernización de la función de auditoría en las organizaciones y su aplicación en el Control Fiscal Colombiano. Recuperado de <http://www.bdigital.unal.edu.co/50332/1/10280374.2015.pdf>

- IOANA IULIANA GRIGORESCU (2014). Evolución y perspectivas de la auditoría financiera en Rumanía y España: un estudio comparativo. Recuperado de <http://tdcat.cesca.es/bitstream/handle/10803/285175/Tiig1de2.pdf?sequence=2>
- IOANA IULIANA POP (2013). Un estudio empírico sobre la independencia de la auditoría financiera en Rumanía. Recuperado de http://hrmars.com/hrmars_papers/Article_02_An_Empiric_Study_on_the_Independence.pdf
- JEFF COULTON, GILAD LIVNE, ANGELA PETTINICCHIO, STEPHEN TAYLOR (2014). Las inversiones en la auditoría y la Calidad de la Información Financiera. Recuperado de https://en-recanati.tau.ac.il/sites/nihul_en.tau.ac.il/files/media_server/Recanati/management/seminars/account/livne.pdf
- JERNEJ KOREN, URSKA KOSI, ALJOSA VALENTINCIC (2014). ¿Auditoría de Estados Financieros no reduce el costo de la deuda de las empresas privadas? Recuperado de http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2373987
- JOHANNA MENDOZA TENE, JENNIFER QUINTANILLA CASTELLANOS (2015). Papel de la Auditoría de Estados Financieros en las Pymes. Recuperado de http://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/viewFile/123/pdf_64
- JOHANNA NATHALY MAZA GUALÁN (2012). "Auditoría financiera de una organización sin fines de lucro para identificar el origen y asignación de sus recursos con aplicación práctica a la federación de centros Awá del Ecuador - FCAE. Proyecto bosques y territorios". Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec:8080/bitstream/25000/803/1/T-UCE-0003-98.pdf>
- JOHN L. ABERNATHY, BROOKE BEYER, ADI MASLI, CHAD STEFANIAK (2014). La asociación entre las características de los expertos contables comité de auditoría, presidentes de comités de auditoría y periodicidad de la información financiera. Recuperado de http://www.sahandtarjomeh.com/wp-content/uploads/2015/02/The-association_____s36ed5r84f5f1asffdfyui5o4.pdf
- JOHN L. ABERNATHY, DON HERRMANN, TONY KANG, GOPAL V. KRISHNAN (2013). Conocimientos y las propiedades de las previsiones de ingresos analista financiero del comité de auditoría. Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Gopal_Krishnan17/publication/259132658_Audit_committee_financial_expertise_and_properties_of_analyst_earnings_forecasts/links/0a85e531e1225b5107000000.pdf
- JOHN L. CAMPBELL, JAMES HANSEN, CHAD A. SIMON, JASON L. SMITH (2012). ¿Comité de Auditoría son las opciones sobre acciones, no en opciones sobre acciones y la compensación de la mezcla Asociada con la Calidad de Información Financiera? Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/James_Hansen6/publication/228302064_Did_SOX_Fully_Address_Audit_Committee_Oversight_An_Empirical_Analysis_of_the_Effects_of_Equity_on_Audit_Committee_Independence/links/0c9605303832f5bd20000000.pdf
- JOHNNY RICARDO CEVALLOS ALBORNOZ (2011). Auditoría financiera procedimientos de compras y cuentas por pagar. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/1626/1/CEVALLOS%20ALBORNOZ%20JOHNNY%20RICARDO.pdf>
- JORGE ESTRADA BELTRÁN (2015). Sistemas de gestión de la calidad: una herramienta imprescindible en la auditoría financiera. Recuperado de <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/viewFile/238/229>
- JOSÉ FRANCISCO LLONGO GUANOLUISA (2011). "Diseñar una metodología para realizar auditorías financieras en la U.E.B Alimatic de Pinar del Río". Recuperado de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/982/1/T-UTC-0683.pdf>
- JOSE LUIS CALDERÓN CURIPOMA (2015). "La auditoría financiera interna y externa, diferencias en su naturaleza y planteamiento de objetivos en la práctica empresarial". Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3209/1/ECUACE-2015-CA-CD00067.pdf>
- JOSHUA ONOME IMONIANA, LUIZ CARLOS JACOB PERERA, FABIANO GUAUSTI LIMA (2012). Errores en estados financieros auditados y reexpresión - Evidencia en Brasil. Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Perera_J/publication/260188147_Errors_in_Audited_financial_statements_and_restatement_Evidence_from_Brazil/links/0deec52ffc309744e3000000.pdf
- JUAN ALFONSO TOSCANO MOCTEZUMA; MARÍA ANTONIAGARCÍA BENAÚ; CARLOS EDUARDO MONTANO DURÁN; CARMEN LUCILA ÁLVAREZ GONZÁLEZ (2014). El poder de mercado y la concentración económica en los servicios de auditoría financiera del mundo. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/1170/117030156009.pdf>
- KEVIN KOH, SHIVA RAJGOPAL, SURAJ SRINIVASAN (2011). Servicios distintos de auditoría y de información financiera de calidad: Evidencia de 1978-1980. Recuperado de <https://www0.gsb.columbia.edu/mygsb/faculty/rese>

- arch/pubfiles/12941/Rajgopal_nonaudit.pdf
 KU NOR IZAH KU ISMAIL, SHARIFAH ASMAWATI SYED ABD RAHMAN (2011). Comité de Auditoría y las Enmiendas de trimestral Informes financieros entre las empresas de Malasia. Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Ku_Nor_Izah_Ku_Ismail/publication/258694770_Audit_Committee_and_the_Amendments_of_Quarterly_Financial_Reports_Among_Malaysian_Companies/links/00b495306241883f62000000.pdf
- KWONG SIN LEONG, JIWEI WANG, THEM IN SUWARDY, YUANTO KUSNADI (2015). Comités de Auditoría y de información financiera de calidad en Singapur. Recuperado de http://ink.library.smu.edu.sg/cgi/viewcontent.cgi?article=2380&context=soa_research
- LINA MARÍA OCHOA BUSTAMANTE, JULIÁN ESTEBAN ZAMARRA LONDOÑO, JAIME ALBERTO GUEVARA SANABRIA (2011). ¿Cuál ha sido la responsabilidad de la Auditoría en los escándalos financieros? Recuperado de <http://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/viewFile/14632/12788>
- LONG CHEN, BIN SRINIDHI, ALBERT TSANG, WEI YU (2015). Auditado de Información Financiera y de revelación voluntaria de Informes de Responsabilidad Social Empresarial (RSE). Recuperado de <http://poseidon01.ssrn.com/delivery.php?ID=195074122123116096121066070002004025053087027082034055099021088106113077068102087110053035120006007034111118080014100019015004126082004073093121020123101018013014065025005028065067124007075028024090124093109065007019077120064102067079070117114106092084&EXT=pdf>
- MARIA A. OSORIO R. (2015). Lineamientos de auditoría en la medición y revelación del valor razonable en los estados financieros. Recuperado de <http://riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/2558/4/mosorio.pdf>
- MARÍA ALEXANDRA ARANDI PEPINÓS (2012). "Programa de auditoría financiera aplicada a los microempresarios socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle". Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/160/3/T-UCE-0003-2.pdf>
- MARÍA DE LOS ÁNGELES LÓPEZ, DIANA ESTER ALBANESE, REGINA DURÁN (2014). Auditoría financiera en entornos de computación en la nube: revisión del estado del arte. Recuperado de <http://bibliotecadigital.uns.edu.ar/pdf/eca/v4n1/v4n1a05.pdf>
- MARIAN GRIGORE (2014). El proceso de toma de muestras en la auditoría financiera. enfoque practica técnica. Recuperado de <http://anale.steconomieuoradea.ro/volume/2014/n2/025.pdf>
- MARÍN VÁSQUEZ LAURA ARACELY, ORELLANA MARTÍNEZ JOSÉ MAURICIO (2014). "Procedimientos de auditoría aplicados a la evaluación de hechos posteriores al cierre contable en una auditoría financiera". caso: empresas del sector comercio del municipio de San Salvador dedicadas a la compraventa de productos plásticos y desechables. Recuperado de <http://ri.ues.edu.sv/8105/1/Trabajo%20de%20Graduacion%20C3%B3n%20Grupo%20A-6.pdf>
- MAYRA FERNANDA GUTIÉRREZ AVILA (2011). "La Auditoría Financiera y su incidencia en la Ejecución Presupuestaria de la Cámara de Comercio de Latacunga en el año 2010". Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/1791>
- NESTOR ALEXANDER DÍAZ, KARLA ARELY HENRÍQUEZ MEZA, MELISA LILIANA SOLIZ GONZÁLEZ (2015). "Beneficios de la implementación de una metodología estándar en las firmas dedicadas a la auditoría financiera". Recuperado de <http://ri.ues.edu.sv/8216/1/%E2%80%9CBENEFICIOS%20DE%20LA%20IMPLEMENTACION%20DE%20UNA%20METODOLOGIA%20ESTANDAR%20EN%20LAS%20FIRMAS%20DEDICADAS%20A%20LA%20AUDITORIA.pdf>
- PATRICK BADOLATO, DAIN C. DONELSON, MATTHEW EGE (2013). Comité de Auditoría Experiencia financiera y los resultados de gestión: el papel de Estado. Recuperado de <http://mitsloan.mit.edu/events/jae/pdf/Badolato-Donelson-Ege.pdf>
- PEDRO P. ESCALANTE D. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. Recuperado de http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/38758/3/articulo_3.pdf
- RAY BALL, SUDARSHAN JAYARAMAN, LAKSHMANAN SHIVAKUMAR (2011). Informes auditados financiera y la divulgación voluntaria como complementos: Una prueba de la hipótesis de confirmación. Recuperado de <http://apps.olin.wustl.edu/workingpapers/pdf/2011-11-002.pdf>
- ROSA ELENA AGUIRRE URIBE (2012). Auditoría financiera como mecanismo evaluador del proyecto "fomento del uso de semillas forestales nativas como mecanismo para mejorar la gestión del bosque y la calidad de vida de los/as pobladores/as de Orellana (Amazonia Ecuatoriana)" financiada por la junta de Galicia. Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/708/>

1/T-UCE-0003-45.pdf

ROXANA BEATRIZ ZAMBRANO MOCHEZ (2015). Los riesgos de auditoría financiera y la planificación del control de inventarios y su influencia en los estados financieros. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3124/1/TTUACE-2015-CA-CD00086.pdf>

SENDHIL MULLAINATHAN, MARKUS NOETH, ANTOINETTE SCHOAR (2012). El mercado financiero para el asesoramiento: un estudio de auditoría. Recuperado de <http://www.umass.edu/preferen/You%20Must%20Read%20This/Mullainathan%20Noeth%20Schoar%20NB%202012.pdf>

SERGIO IVÁN RAMÍREZ CACHO, MARIO DE JESÚS NARANJO GONZÁLEZ, PABLO CARRASCO GUERRERO (2012). La perspectiva cualitativa de la materialidad en auditoría: evidencia empírica en México y Colombia. PP. 1275-1284. Recuperado de <http://www.theibfr.com/ARCHIVE/ISSN-1941-9589-V7-N1-2012.pdf>

SILVIA SORAYA ALTAMIRANO CALDERÓN (2014). Análisis comparativo de la auditoría financiera y la auditoría integral y sus beneficios en la toma de decisiones en las empresas comerciales. Recuperado de <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/3762/1/10429.pdf>

VÍCTOR RAFAEL SANDOVAL ZAPATA (2013). La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del Distrito de Ate - Lima. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandoval_vr.pdf

WUILMER GIOVANNI AGUIRRE MARTÍNEZ, CRISTIAM DAVID ESCOBAR, ERMELINDA DE LA PAZ LOVO HERNÁNDEZ. (2013). "Guía de aplicación práctica de control de calidad, para auditorías financieras, en base a la norma internacional de auditoría 220, en las firmas de auditoría de la ciudad de San Miguel, año 2013". Recuperado de <http://ri.ues.edu.sv/5925/1/50107936.pdf>

YANG XU, ELIZABETH CARSON, NEIL FARGHER, LIWEI JIANG (2013). Las respuestas de los Auditores de Australia a la crisis financiera mundial. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/256052842_Responses_by_Australian_Auditors_to_the_Global_Financial_Crisis

YUDY ALEJANDRA CARDENAS URIBE (2014). Modelo de auditoría financiera empresas prestadoras de servicios de salud del régimen subsidiado. Recuperado de <http://repository.unimilitar.edu.co:8080/bitstream/10654/12851/1/monografia%20modelo%20de%20auditor>

ia%20financiera.pdf