



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Jinsop Elias Gamboa Poveda¹, Xavier Fernando Ortega Haro², Edwin Favio

Valderrama Barragan³, Segundo Ramón Zea Jiménez⁴

Universidad Estatal de Milagro, jgamboap@unemi.edu.ec

Universidad Estatal de Milagro, xortegah@unemi.edu.ec

Universidad Estatal de Milagro, evalderramab@unemi.edu.ec

Universidad Estatal de Milagro, szeaj@unemi.edu.ec

RESUMEN

El presente artículo hace referencia a la temática de la **Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones**. En donde los diferentes autores analizados en el presente documento, analizando el tema desde el punto de vista de la variable dependiente que es la toma de decisiones y la variable independiente la auditoría financiera.

Se ha hecho referencia en el sector comercial porque es uno de los más importantes a nivel nacional, el mismo que cada vez se va incrementando el número de negocios que se dedican a esta actividad económica. Actualmente existen empresas en este sector que por motivo del desconocimiento o simplemente por falencias en la parte administrativa no realizan este tipo de auditoría, es por esa razón que varias empresas no llevan un adecuado control de sus estados financieros para una buena toma de decisiones además no realizan una auditoría financiera externa por los costos que pueda generar esta.

El primer punto de esta investigación es el marco teórico donde se da a conocer a detalle el nacimiento de la auditoría en general y así mismo la forma en la que con el tiempo ha ido desarrollando y clasificando según las necesidades de la empresa, donde en la actualidad tenemos varios tipos de auditorías, pero nos concentramos en la auditoría financiera y pudimos puntualizar conceptos básicos a cerca de esta auditoría recordando lo conceptos, objetivos, elementos, informe entre otros.

En el desarrollo del artículo se puede dar a conocer los datos sobre las empresas del 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, el producto de este análisis es poder 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.

PALABRAS CLAVES: Estados financieros, toma de decisiones, auditoría financiera.



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

Financial auditing in the commercial sector and its impact on decision-making

ABSTRACT

This article refers to the theme of Financial Audit in the commercial sector and its impact on decision making. Where the different authors analyzed in this document, analyzing the issue from the point of view of the dependent variable that is the decision making and the independent variable the financial audit.

It has been referred to in the commercial sector because it is one of the most important at the national level, the same that is increasing the number of businesses that are engaged in this economic activity. Currently there are companies in this sector that because of the lack of knowledge or simply because of shortcomings in the administrative part do not perform this type of audit, it is for that reason that several companies do not carry an adequate control of their financial statements for a good decision making in addition not perform an external financial audit for the costs that can generate this.

The first point of this research is the theoretical framework where the birth of the audit in general and the way in which it has been developed and classified according to the needs of the company, where in the Currently we have several types of audits, but we focused on the financial audit and we were able to point out basic concepts about this audit, recalling the concepts, objectives, elements, report and others.

In the development of the article can be made known the data on companies in the commercial sector, where it is detailed the importance, the objective, the proposal and benefits that a company has when performing an audit to its financial statements, the product of this analysis is to be able to determine the control and the evidence that is in the accounting process that assists in the elaboration of the financial information, establishing in this way this activity as a very important element so that the administration of the company can make a correct one and adequate decision-making based on the reports received and based on a logical evidence developed in this activity.

KEYWORDS: Financial statements, decision making, financial audit.



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

INTRODUCCIÓN

En su gran mayoría las empresas comerciales en el Ecuador desconocen la importancia de realizar un control mediante la auditoría a la información financiera en muchos casos por desconocimiento de las ventajas que ofrece este tipo de evaluaciones para la organización y en otras por el costo que esta genera.

En el Ecuador el crecimiento de comerciantes, microempresas o empresas que se dedican al sector del comercio ha ido evolucionando, con el tiempo se generan más negocios donde el emprendimiento es fundamental y en estos tiempos además se cuenta con ayuda que da el gobierno central mediante sus créditos por medio de entidades financieras. Por varios motivos cada vez en el país se ve más personas que por causa del desempleo generan la iniciativa de crear más negocios para obtener ingresos que ayuden a solventar sus necesidades, y es así como se iniciaron las grandes empresas comerciales que actualmente existen en el país, y de a poco se convierten en una de las principales fuertes de ingresos económicos y dan paso a fomentar plazas de trabajo.

El presente artículo nos permitió ampliar el conocimiento que adquirimos a lo largo de nuestros estudios universitarios y experiencia profesional, al realizar y revisar trabajos de auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones.

La siguiente investigación dió a conocer los beneficios y ventajas que tiene toda empresa al realizar una auditoría financiera, ya sea una empresa tan pequeña o una grande, en la cual se debe contratar a un auditor que realice un examen y análisis a sus estados financieros y así poder proporcionar los elementos suficientes para la toma de decisiones. Y de esta manera proporcionara a la asamblea general y a los socios pautas que le permitan conocer sus fortalezas y debilidades mediante la revisión y análisis del informe de auditoría elaborado por el auditor.

El análisis de la información financiera que otorga el auditor es en base a la experiencia, pericia que el mismo tiene y que lo ejecuta en base a la planificación de su trabajo y en la toma de evidencia suficiente en el desarrollo de la auditoría evaluando el control interno de la misma y el desarrollo de sus actividades, para de esta forma tener una visión clara de la empresa que se plasma en un informe que servirá de base muy importante para el desarrollo de la empresa y la toma de decisiones oportunas con el fin de mantenerse en los nichos de mercados ya conseguidos por estas empresas.

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 a nivel nacional y mundial.

En el marco teórico se da a conocer cómo nace la auditoría en general y como al pasar del tiempo se va clasificando según la necesidad a evaluar, con tantas auditorías que



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

hoy existen para cada empresa en el mundo, y con ello permitir un adecuado control de la misma mediante controles, análisis y procesos dentro de la organización. También se detalla todos conceptos básicos a cerca de la auditoría financiera y todos los estados que tiene la información de la economía de la entidad.

Finalmente se detalla la incidencia de la toma de ediciones en la auditoría financiera donde para el gerente es la pieza clave para poder enfocarse a futuro en sus objetivos y se concluye con una observación al análisis.

METODOS

La presente investigación fue de carácter descriptivo sustentándose en una revisión documental de los trabajos de auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones. Estos trabajos fueron seleccionados en base a una revisión previa utilizando el Google Académico.

RESULTADOS

Antecedentes de la auditoria

Según Manuel Abolacio Bosch 2013. “Existe evidencia de que hace ya varios siglos comenzó a ejercerse alguna actividad de auditoria. Los reyes y las personalidades con tierra y posesiones se servían de dos escribanos independiente para la llevanza y el registro se sus cuentas y operaciones mercantiles. Con esta medida se evitaban en cierta medida desfalcos, robos y falsedades en la información que se mostraba, ya que cada escribano ejercía de control y revisor del otro.

El desarrollo del comercio propicio una mayor necesidad de mostrar con exactitud y fiabilidad las cuentas, lo que dio un papel más importante a la revisión que se llevaba de los documentos que las mostraban.

Por primera vez la auditoria fue reconocida en el año 1862 de la Ley Británica de Sociedades Anónimas, creándose años después, en 1885, la Asociación de Contadores Incorporados y Auditores en Inglaterra. Esta profesión se fue desarrollándose y expandiendo, introduciéndose en los Estados Unidos poco antes de 1900, formándose la Asociación de Contadores Públicos de Estados Unidos.

En un primer momento, los objetivos principales que se pretendían conseguir con la auditoria eran la detección y la prevención del fraude. Esta primera aproximación a la finalidad de la auditoria fue perdiendo peso, ganando especial relevancia la necesidad de cerciorarse de la condición financiera y de las ganancias de las empresas que eran revisadas, facilitando una opinión independiente de la adecuación y la fiabilidad de la información a cualesquiera de las partes interesadas.



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

Definición de auditoría financiera

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.

Según Alvin A. Arens y James K. Loebbecke 1994. “Auditoria es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizando por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencias existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos”

La auditoría financiera realiza un informe a la revisión y verificación de los estados financieros, a la cual ellos puedan emitir la información a través de las operaciones financieras efectuadas por la entidad contable, para reflejar comentarios con ética y profesional. (Morocho Guanquiza, 2013)

Según Manuel Orta Pérez 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.”

Objetivo de la auditoría financiera

El objetivo de la auditoría financiera tiene la finalidad en examinar sobre la razonabilidad de los estados financieros que está establecido en la administración contable de diferentes empresas ya sea pública o privada.

El objetivo de la auditoria debe consistir en ayuda a todos los miembros en dicha empresas sobre el desempeño en diferentes actividades. Por entonces la auditoría financiera establece todos los análisis, recomendaciones, evaluaciones e información financiera oportuna dentro de las actividades revisadas. (Molina Ortega, 2012)

Dentro de los objetivos tiene la finalidad de evaluar los estados financieros que se presentan en dicha empresa:

Existencia

Valuación

Clasificación



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

Causación

Auditoria de estados financieros

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 deben de tener todos los sustentos para poder ser registradas.

Según Joaquín Gómez Morfín 1998. “La auditoría de estados financieros como un proceso sistemático de revisión de la contabilidad, documentación y otras evidencias. El objetivo primordial es formarse una opinión sobre los estados financieros de una entidad.

La finalidad del examen de los estados financieros por partes del contador público independiente es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los saldos respecto a si dichos estados presentan la situación financiera razonable, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los cambios es la situación financiera en una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad aplicados sobre bases consistentes”

Elementos de los estados financieros

Según Marcial Córdoba Padilla 2014. “Se dice que los estados financieros deben mostrar la situación financiera, resultados de las operaciones y la información oportuno 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 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: el 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



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

nos recalca de la utilidad perdida, para obtener la información en un periodo determinado, pasado, presente y el futuro, dentro de las características se puede encontrar: es un estado financiero, debe mostrar la utilidad o pérdida neta y como 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 que forma se obtuvo la utilidad o pérdida (ingresos menos costos y gastos) en un determinado periodo de tiempo.

Estado de flujo de efectivo

Es el estado de flujo de efectivo se 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 utilizando 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 de cambios en la posición financiera, 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 estado contables que muestran cantidades tentativas, preparados con el fin de



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

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

Información financiera

Según Juan Palomares y María José Peset 2015. “La información financiera dentro de la actividad empresarial genera una enorme cantidad de información de diferentes tipos: desde información sobre sus objetivos y como se plantea alcanzarlos sus resultados o por las personas que integran su proyecto empresarial, los mercados en los que actúa o sus planes de futuro.

Es posible que la información de las empresas, 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.

Estados financieros para la toma de decisiones

Según Pedro E. Pérez La Rosa “La toma de decisiones es una organización se circunscribe a una serie de personas que están apoyando el mismo proyecto, enfocando todas sus ideas, experiencias, teorías y dinamismo, para hacer una selección de decisiones, y esta selección es una de las tareas de gran trascendencia”.

Decisiones Gerenciales

Según Walter Mariscal Briones 2009. “Según el autor se refiere que la información requerida debe necesitar que la organización debe variar dentro de la estructura organizacional. Las decisiones gerenciales son estructuradas que debe existir en las situaciones repetitivas ya que no pueden aplicarse dentro de una solución; por el contrario, la evaluación debe establecerse en puntos de vistas para diferentes situaciones de los datos que están inexactos y deben proceder de fuentes externas y a las subjetivas dentro del entornos con riesgos e incertidumbre.

Objetivos

El propósito de este objetivo es desempeñar la organización económica, por lo tanto el objetivo debe lograr toda la decisión gerencial. Dentro del ejecutivo debe tomar decisiones dentro de unos agentes encomendados por un principal o dueños, ya que ellos mismos deben mejorar la rentabilidad y la creación de valor.

También se refiere que las malas decisiones se destruyen al valor y a las organizaciones que cuentan con menos recursos y capacidades acumuladas para sobrellevar una pérdida en el valor económico. Los buenos negocios que se crea el valor se resulta una buena decisión, uso eficiente y efectivo de los recursos y capacidades.



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

Herramientas administrativas para las decisiones gerenciales

Las herramientas Administrativas deben apoyar ambos tipos de decisiones que se relaciona dentro de un Sistema de Control de Gestión que se apoya a los ejecutivos en las Decisiones de Control y con el proceso de Planificación Estratégicas que se apoyan a las Decisiones Estratégicas.

La Dirección Estratégica también requiere de un proceso global a la toma de decisiones que se asegura a la viabilidad dentro de la organización de una forma correcta a la formulación de estrategia, su implementación y control.

Decisiones Estratégicas

La Decisiones Estratégicas son procesos mediante a la cual de una organización se hace a las oportunidades y amenazas del entorno que se aprovecha sus capacidades y sus recursos para crear ventajas competitivas razonables”

DESARROLLO

En el Ecuador una de las principales fuentes de trabajo e ingresos que tiene el país es por medio del sector comercial, en especial en las provincias del Guayas y Pichincha, en la cual a nivel nacional el sector de comercio al por menor o minorista está conformado por 232.760 establecimientos económicos, en este sector se contemplan las empresas económicas relacionadas a las empresas que venden transportes terrestres, vestimenta y calzado, ferreterías y pinturas, aparatos electrónicos, cosméticos y otras actividades de comercio al por menor. (economía, 2012) En la cual está conformado por diferentes actividades como: la compra-venta informal: que está la conforman comerciantes por la venta de productos y estos en varios casos sin una debida autorización o sin cumplir los requisitos de ley, por otro lugar tenemos la compra-venta formal, donde esta es ejercida por personas naturales o jurídicas que se dedican a actividades de compra y venta de productos, los cuales estos si desempeñan sus funciones con los debidos requisitos de ley.

Dentro del sector comercial existe lo que es un comercio interno y un comercio externo. El comercio interno es también conocido como comercio nacional que es aquel comercio entre los individuos o comerciantes que viven en un mismo país y que siguen las mismas reglas comerciales, por otra parte está el comercio externo que es aquel que le dan beneficios a varios países en la exportación e importación de productos. (Reyes, 2004)

Cuando se habla de un control que se debe hacer a una empresa comercial se piensa inmediatamente que se va a aplicar una auditoría financiera o auditoria operativa, ya que estas auditorías son independientes entre sí, es por eso que viendo la necesidad se a



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

desarrollado un modelo de auditoría de gestión aplicables a este tipo de empresas, para evaluar la razonabilidad de los estados financieros, y medir la eficacia, eficiencia y economía de las operaciones, y el cumplimiento de los objetivos. (Villon Reyes, 2004)

El tema que se a planteado en esta investigación nos ayudara en el análisis que a tenido la auditoría financiera enfocándonos en el sector comercial, donde veremos los resultados y beneficios que una empresa puede tener si realiza un examen a sus estados financieros, teniendo en cuenta que una auditoría a estos documentos es de una gran utilidad para las pymes, porque estas garantizan la fiabilidad y genera un gran apoyo para la gestión de la empresa, en el cual le permita al auditor difundir una opinión de valor a la información financiera para así poder incrementar la claridad de las cuentas y poder mejorar el control interno. (Moreno, 2016) Esta información económica que se obtiene aporta a la elaboración de una auditoría de cuentas anuales periódicamente, donde esta información es utilizada por el presidente, gerente, inversionistas, accionistas de la organización que utilizan esta información para una correcta toma de decisiones. (Morantin, 2015)

En el sector comercial el costo de la mercancía vendida determina los precios de compra y no necesitan de un sistema de costos para alcanzar estas cifras, donde la contabilización de sus registros tiene activos, pasivos y patrimonio además de ventas, gastos de ventas y gastos de administración como cualquier empresa. (Administracion y economia) Analizar sus estados financieros constituye una herramienta efectiva para poder evaluar el desempeño financiero y económico a lo largo de un ejercicio específico. (Nava Rosillón, 2009). Los estados financieros son de vital importancia en cualquier empresa donde nos muestra de manera científica cómo va el negocio, los estados financieros mas utilizados empresas son: el balance general, en el estado de resultados, es estado de cambio de patrimonio, el estado de cambios en la situación financiera, el estado de flujo de efectivo. En las empresas comerciales las más utilizadas son el balance general donde a diferencia de las otras esta no cuenta con materiales de producción ni productos en proceso de transformación y el estado de resultados equivale al precio de compra de la mercadería, y este último analiza el costo que constituye el valor de mercaderías que han sido adquiridos y que serán vendidas en algún momento, los gastos en cambio corresponden a las erogaciones necesarias para el funcionamiento normal del negocio. (Daniel, 2013)

El objetivo general de la propuesta es poder analizar de qué manera una auditoría financiera en el sector comercial pueda influir en la toma de decisiones, teniendo como objetivo principal el análisis de los estados financieros en que el gerente pueda realizar una adecuada asignación de sus recursos y actividades en la organización, buscando así maximizar el valor de esta y buscar la riqueza de los accionistas.

Es por ello que el gerente debe buscar las respuestas necesarias a las interrogantes, ¿en qué activos se puede invertir en la empresa?, ¿con que se van a financiar las inversiones?, un análisis de los estados financieros podrán ayudar a aclarar las



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

interrogantes de inversión que se quiera realizar o un aumento de capital para poder ampliar el negocio. (Leidy, 2014) En la etapa de ejecución de la auditoria se debe llevar acabo los procedimientos determinados en la planificación y que se reflejan en los programas de trabajo de la organización. (Gutama Farez, 2010)

A pesar de los beneficios que da realizar una auditoría financiera hay empresas que no cuentan con un control en los estados financieros o un debido manual de control interno en cual se detalle cada uno de los procesos de los departamentos y áreas y así se evite un desorden en el desempeño de las actividades y las faltas de políticas de la parte administrativa. (Laura, 2012) Por eso en la actualidad ninguna empresa está exenta de ser víctima de fraude, ya que han sido perpetrados en compañías de sector financiero, de comercio, construcción, industria, tecnológica entre otras. (Herrera)

Por ese motivo es tan importante que no solamente las empresas del sector comercial sino todas deberían realizar un análisis a los estados financieros para ayudar a la administración y poder determinar las falencias, debilidades, y errores que se están dando en la organización, y poder determinar el beneficio de que se haya hecho una adecuada gestión y obtener una buena rentabilidad. (Domingo, 2007).

CONCLUSIONES

La “Auditoria financiera en el sector comercial y su incidencia en las tomas de decisiones” es un tema muy importante que fue abordado, apalancado en el mismo podemos indicar que un análisis exhaustivo de los estados financieros es muy importantes no solo en el sector comercial, ya que ayuda a la toma de decisiones sobre la inversión o financiamiento que conlleva a la empresa.

Mediante este esta investigación podemos ver que el tema analizado no solo aplica a una exigencia de ley en ciertos casos, sino también que debemos resumir las relaciones entre clientes, proveedores y empleados; los cuales podemos decir que los resultados obtenidos ayuda a la gestión y poder tomar las mejores decisiones basados en un informe emitido por un auditor sobre la información financiera sea razonable dentro del sector comercial.

Los estados financieros se enfocan tanto en la situación económica, rendimiento y los flujos de efectivo de una empresa, al momento de examinar la información financiera donde mide el progreso del sector comercial, y da a conocer la utilidad de endeudamiento, las fortalezas y las debilidades financieras, y también poder conocer la gestión administrativa que está encaminada a los planes de costos que están estructurados con fin de crear un aumento o no de capital.

las empresas examinan los estados financieros para una correcta toma de decisiones financieras con la finalidad de exhibir la información adecuada que suministra el sector comercial, para poder evaluar la efectividad de la política e implementar cosas nuevas, y



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

que la empresa establezca una buena decisión al momento que pueda plantear los objetivos a futuros.

Por ello contribuye a dar una mejora de la forma en cómo se maneja los estados financieros, para poder determinar las políticas administrativas y las herramientas para evaluar la información de un análisis económico-financiero y lograr ser más eficaz, y así sus procesos sean favorables y determinar un progreso, rentabilidad y poder asociar la liquidez de la empresa, el análisis de la información financiera tiene el fin de establecer las comparaciones de otros periodos determinados y a la vez realizar las proyecciones que conlleva a los empresarios para detectar si la empresa o sector comercial está llevando adecuadamente los procesos administrativos para de esta forma evitar que la misma desaparezca de los nichos de mercado establecidos.

Los estados financieros muestran en realidad toda la información de las actividades financieras realizadas por estas empresas y son muy importantes para la tomas de decisiones, en esta información se encuentra la base del funcionamiento de la organización, para saber si existen grandes riesgos, competencia entre sí mismo y mejorar la infraestructura para conservar las condiciones establecidas de la empresa en un sentido competitivo.

Referencias bibliográficas

Abolacio Bosch (2013), *Planificación de la Auditoria: gestion contable y gestion administrativas para auditorias (UF0317)* (pág. 212). España: Innovacion y Cualificacion S.L.

Administracion y economia. (s.f.). *admon y economia*. Obtenido de <http://admonyeconomia.blogspot.com/2014/10/diferencias-contables-entre-empresas.html>

Arens, A., & Loebbecke, J. (1994). En *Un Enfoque Integral* (pág. 918). New Jersey-Estados Unidos: Prentice-Hall, Englewood Cliffs.

(2014). LOS ESTADOS FINANCIEROS. En M. Cordoba Padilla, *Analisis Financiero* (pág. 350). Bogota - Colombia: Ecoe Ediciones.

Daniel, C. H. (17 de abril de 2013). *Gestopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/diferencia-entre-empresas-de-servicios-y-comercializadoras-en-sus-estados-financieros/>

Domingo, H. C. (28 de mayo de 2007). *gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-toma-decisiones-empresas-outsourcing-peru/>



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

economía, I. (16 de noviembre de 2012). *Ecuador en cifras*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Infoeconomia/info8.pdf>

(1998). I CONCEPTOS GENERALES. En J. Gomez Morfin, *Introducción a la auditoría de estados financieros* (pág. 143). México: McGraw-Hill Interamericana.

Gutama Farez, R. E. (2010). *dspace ups*. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3975/1/UPS-CT001960.pdf>

Herrera, F. B. (s.f.). *Auditool*. Obtenido de <https://auditool.org/blog/auditoria-externa/3597-fraude-efectos-en-la-auditoria-de-estados-financieros>

Lascano Chalan, C. E. (OCTUBRE de 2012). *Dspace - UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR*. Recuperado el 24 de AGOSTO de 2017, de AUDITORIA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2011 DE LA EMPRESA SERVIMOTOR CIA. LTDA: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1632/1/T-UCE-0003-239.pdf>

Laura, M. O. (junio de 2012). *dspace uce*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/833/1/T-UCE-0003-100.pdf>

Leidy, H. R. (2014). *repositorio unmilitar*. Obtenido de <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/12886/1/LA%20GERENCIA%20FINANCIERA%20EN%20LA%20TOMA%20DE%20DECISIONES.pdf>

(2009). Toma decisiones gerenciales. En W. Mariscal Briones, *Procesos de toma de decisiones gerenciales* (pág. 29). Córdoba - Argentina: El Cid Editor/ apuntes.

Molina Ortega, L. M. (Junio de 2012). *AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA EMPRESA MOLSUR "MOLDES DEL SUR" DEDICADA A LA FABRICACION DE MOLDES DE PLASTICO*. Recuperado el 24 de Agosto de 2017, de Dspace - Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/833/1/T-UCE-0003-100.pdf>

Morantin. (08 de septiembre de 2015). *Global business services*. Obtenido de <http://www.hgbs.es/la-importancia-de-la-auditoria-financiera/>

Moreno, P. (24 de febrero de 2016). *mire la solucion*. Obtenido de <http://www.mirelasolucion.es/blog/importancia-y-ventajas-de-la-auditoria-financiera/>

Morocho Guanquiza, C. R. (2013). *AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA ORIENTOIL S.A., DEL CANTÓN LA JOYA DE LOS SACHAS, PROVINCIA DE ORELLANA, PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, PERIODO 2011*. Recuperado el 23 de AGOSTO de 2017, de Dspace - ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/2729/1/82T00197.pdf>



Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones

Revista Publicando, 4 No 11. (2). 2017, 776-789. ISSN 1390-9304

Nava Rosillón, M. A. (2009). Analisis financiero. *scielo*, revista venezolana de gerencia.

Orta Perez, M. (2012). Planificacion de la Auditoria. En M. Orta Perez, L. Castrillo Lara, & I. Mejias Herrero , *Fundamentos teoricos de auditoria financiera* (pág. 368). Madrid: Difusora Larousse - Ediciones Piramide.

(2009). Definicion de la toma de decisiones. En P. Perez La Rosa, *La toma de decisiones gerenciales* (pág. 56). Cordoba - Argentina: El Cid Editor / apuntes.

Reyes, S. P. (2004). *Diseño y aplicacion de un modelo de auditoria de gesion en una empresa comercial*. Guayaquil.

Manuel Abolacio Bosch(2013); Planificación de la Auditoria: gestión contable y gestión administrativa para auditorias (UF0317), 212 Págs., 1, Edicion, 2013, Editado por Innovación y Cualificación S.L., Pág. 7.

4Alvin A. Arens y James K. Loebbecke(1994);: Un Enfoque Integral-,918 Págs., 6ta. Edición, ,Prentice-Hall, Englewood Cliffs, New Jersey-Estados Unidos, pág. 886.

Orta Pérez, Manuel.(2017); Fundamentos teóricos de auditoría financiera. Madrid, ES: Difusora Larousse - Ediciones Pirámide, 2012. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017., Pág. 21.

Gómez Morfín, Joaquín (20917) . Introducción a la auditoría de estados financieros. México, D.F., MX: McGraw-Hill Interamericana, 1998. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017.

Córdoba, Marcial(2017) . Análisis financiero. Bogotá, CO: Ecoe Ediciones, 2014. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017

Pérez La Rosa, Pedro E..(2017); La toma de decisiones gerenciales. Córdoba, AR: El Cid Editor | apuntes, 2009. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017.

Mariscal Briones, Walter(2017);. Proceso de toma de decisiones gerenciales. Córdoba, AR: El Cid Editor | apuntes, 2009. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017.