



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD CIENCIA ADMINISTRATIVAS Y COMERCIAL**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

PROPUESTA PRÁCTICA DEL EXAMEN COMPLEXIVO

**TEMA: EL IMPACTO DEL INFORME DE AUDITORÍA PARA EL
FINANCIAMIENTO BANCARIO**

Autor: SUSANA ANDREINA TIGUA QUINTO

Acompañante: ING. FAVIOLA LISSETTE PERALTA CARPIO

**Milagro, Septiembre del 2017
ECUADOR**

ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR	3
APROBACIÓN DEL ACOMPAÑANTE DE LA PROPUESTA PRÁCTICA	4
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR.....	5
DEDICATORIA	6
AGRADECIMIENTO	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
INTRODUCCIÓN	10
MARCO TEORICO	12
DESARROLLO.....	17
CONCLUSIONES.....	20
BIBLIOGRAFÍA	21
LINKOGRAFÍA	23

DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabricio Guevara Viejó, PhD.

RECTOR

Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Yo, **SUSANA ANDREINA TIGUA QUINTO**; en calidad de autor y titulares de los derechos morales y patrimoniales de la propuesta práctica de la alternativa de Titulación - Examen Complexivo, modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor de la propuesta practica realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a la Temática “**RELACION EN EL INFORME DE AUDITORIA Y LA PERMANENCIA O CAMBIO DEL AUDITOR EXTERNO**” del Grupo de Investigación, **MODELOS DE DESARROLLO LOCAL AJUSTADOS A LOS ENFOQUES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA; Y SOSTENIBILIDAD**, de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social De Los Conocimientos, Creatividad E Innovación, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a mi/nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo/autorizamos a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de esta propuesta practica en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, a los 7 días del mes de Septiembre del 2017

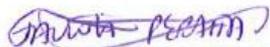


Sra. Susana Tigua Quinto
CI: 200006241-0

APROBACIÓN DEL ACOMPAÑANTE DE LA PROPUESTA PRÁCTICA

Yo, **FAVIOLA LISSETTE PERALTA CARPIO** , en mi calidad de acompañante de la propuesta práctica del Examen Complexivo, modalidad presencial, elaborado por la estudiante **SUSANA ANDREINA TIGUA QUINTO**; cuyo tema es: **EL IMPACTO DEL INFORME DE AUDITORÍA PARA EL FINANCIAMIENTO BANCARIO**, que aporta a la Línea de Investigación **MODELOS DE DESARROLLO LOCAL AJUSTADOS A LOS ENFOQUES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA; Y SOSTENIBILIDAD** previo a la obtención del Grado de **INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA** ; considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en el campo metodológico y epistemológico, para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo **APRUEBO**, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Examen Complexivo de la Universidad Estatal de Milagro.

En la ciudad de Milagro, a los 7 días del mes de Septiembre del 2017.



Ing. FAVIOLA PERALTA CARPIO
ACOMPAÑANTE
CC.0922629423

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:
ING. FANOLA LISSETE PERAZA, MCA ; CPA. DAVID RICARDO PINO Y SANCHEZ, MGS
Y ING. LIGIA HEIBOL FAJARDO VACA, M.Sc.

Luego de realizar la revisión de la propuesta práctica del Examen Complexivo, previo a la obtención del título (o grado académico) de INGENIERIA EN CONTABILIDAD PUBLICA Y AUDITORIA, presentado por LA SEÑORA SUSANA ANDREANA TIGUA QUINTO Con el título: EL IMPACTO DEL INFORME DE AUDITORIA PARA EL FINANCIAMIENTO Bancario

Otorga al presente la propuesta práctica del Examen Complexivo, las siguientes calificaciones:

MEMORIA CIENTÍFICA	[9,67]
DEFENSA ORAL	[04,00]
TOTAL	[47,67]
EQUIVALENTE	[48,83]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) APROBADO
Fecha: 28 de 09 del 2017.

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	<u>ING. FANOLA LISSETE PERAZA</u>	<u>Fanola Peraza</u>
Vocal 1	<u>CPA DAVID RICARDO PINO Y SANCHEZ</u>	<u>[Firma]</u>
Vocal 2	<u>ING. LIGIA HEIBOL FAJARDO VACA</u>	<u>[Firma]</u>

DEDICATORIA

Con mucho amor dedico este proyecto a Dios por ser guía de mi vida, a mis padres; Ángel Tigua Villarreal y Guillermina Quinto Quispe, también a mis hijos; John y Hillary López Tigua, y a mi esposo Johnson López Caiza, su ayuda han sido muy fundamental, han estado conmigo incluso en los momentos más turbulentos. Este proyecto no fue sencillo me motivaron hasta donde sus alcances lo permitían, con sus sabios consejos y su condicional apoyo a lo largo de mi carrera universitaria.

Le agradezco muchísimo, familia.

AGRADECIMIENTO

Le agradezco primeramente a mi Dios, por haberme dada una nueva oportunidad de vida por no decaerme y no desfallecer en los momentos de prueba que me ha puesto y poder llegar a mí meta.

Agradecer a mis padres y mis hermanos que siempre me empujaron para no rendirme aunque estado destrozada por cosas de la vida, brindándome consejos siempre.

También a mis hijos y esposo; por entenderme que si no estado estos 4 años junto a ellos, no es por qué yo quería sino que la circunstancia de mi carrera no lo permitía, brindándome su apoyo y cariño siempre.

Agradezco a mis docentes por toda su paciencia y brindar sus conocimientos adquirido día a día, en especial para aquella personas que fueron parte de este proceso y donde una gran ayuda para esta culminación de mi etapa académica.

También a mis compañeros desde el preuniversitario hasta este momento principalmente a Diana Pérez y Bertha Camacho, por estar conmigo apoyándome y aconsejándome siempre en las buenas y en las malas en el transcurso de mi carrera profesional.

TEMA:

“El impacto del informe de auditoría para el financiamiento bancario”

RESUMEN

El presente trabajo de revisión lectura aborda la temática Relación entre el informe de auditoría y la permanencia o cambio de auditor externo, en donde se tomó en consideración las opiniones de diferentes autores que hablan a profundidad de la temática planteada, que son analizados en el presente documento, donde se analizan las variables referente al tema: El Impacto del Informe de Auditoría para el financiamiento bancario, donde se presentan datos importante acerca de auditoria como se dan sus inicios, como se aplicó en aquellos tiempos, definición de auditoria, las etapas para la aplicación de la auditoria; en fin, se presenta información relevante a la auditoria de los estados financieros, donde nos dice que la aplicación de esta auditoria es muy importante porque se analiza la parte fundamental de la economía de la empresa y los movimientos contables que se realiza permitiendo a la empresa obtener ganancias que se ven reflejadas en los estados financieros. En relación al informe de auditoría de los estados financieros se analizan puntos importantes para la elaboración del informe, los tipos de informes o dictamen y los elementos que deben incluirse en el informe de auditoría, donde toda empresa espera recibir un informe limpio para poder abrir fuentes de financiamiento. Se realizó una revisión bibliográfica donde se obtuvo como resultado en cuanto al financiamiento bancario otorgados por las instituciones bancarias del Ecuador, que para otorgar un préstamo bancario analizan minuciosamente el informe de auditoría siempre y cuando se dé un dictamen limpio donde se resalte la veracidad y la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Además se aplicó el análisis documental, el mismo que consiste en la revisión profunda de temas relacionados a la temática propuesta, por medio de revistas científicas nacionales y extranjeras actualizadas como: Scielo, Revistas Sociológicas, Cuadernos de Administración; entre otras.

PALABRAS CLAVE:

Auditoria, Informe de Auditoria, Financiamiento.

TITLE:

“The impact of the audit report on bank financing”

ABSTRACT

The present work of reading review addresses the thematic relationship between the audit report and the permanence or change of external auditor, where the opinions of different authors who speak in depth of the subject matter are taken into consideration, which are analyzed in the present Document, where the variables related to the theme are analyzed: The Impact of the Audit Report for the bank financing, where important data about the audit are presented, as it was applied in those times, definition of audit, the stages for The implementation of the audit; Finally, we present information relevant to the audit of the financial statements, which tells us that the application of this audit is very important because it analyzes the fundamental part of the economy of the company and the accounting movements that is made allowing the company Obtain profits that are reflected in the financial statements. In relation to the audit report of the financial statements, important points are analyzed for the preparation of the report, the types of reports or opinions and the elements that must be included in the audit report, where every company expects to receive a clean report in order to be able to open sources Of financing. A bibliographic review was carried out where the result was obtained in terms of bank financing granted by the banking institutions of Ecuador, which, in order to grant a bank loan, carefully analyze the audit report, provided a clear opinion is given that emphasizes the truthfulness and Application of the Generally Accepted Accounting Principles. In addition, the documentary analysis was applied, the same one that consists in the deep revision of topics related to the proposed theme, through national and foreign scientific journals updated as: Scielo, Sociological Journals, Cuadernos de Administración; among other.

KEYWORDS:

Audit, Audit Report, Financing.

INTRODUCCIÓN

La temática **Relación entre el informe de auditoría y la permanencia o cambio de auditor externo** abarca las variables destinada para el siguiente tema: **El impacto del informe de auditoría para el financiamiento bancario** el mismo que ha sido definido dentro de la temática general, es analizada con la revisión bibliográfica relacionada a auditoría, informes de auditoría e instituciones financieras.

La auditoría consiste en un examen que es realizado a los estados financieros con el propósito de analizar las cuentas anuales que son de mayor movimiento en las empresas, determinando así la veracidad y razonabilidad de los estados financieros mediante los hallazgos y la documentación necesaria que servirán como evidencia al momento de emitir el dictamen u opinión del auditor encargado de la auditoría.

Existen varios tipos de auditoría pero los que resaltamos en el presente trabajo de revisión lectura son los de auditoría interna y externa; donde la auditoría interna es la que está establecida por las políticas de las empresas que deben ser ejecutadas por el personal que labora en la mismas, donde se puede emitir un informe que será de ayuda para la auditoría externa. La misma que es realizada por personal ajeno a la empresa que estará encargado de analizar cada proceso y gestión de las empresas tratando de recopilar toda la información necesaria para poder emitir un informe acorde a los hallazgos durante la auditoría.

El informe que emite el auditor se dará acorde a todo el proceso realizado y será entregado en la fecha estimado en el programa de auditoría para que la firma auditora no pierda credibilidad, el informe de auditoría puede darse en diferentes tipos de opiniones: Dictamen limpio que los estados financieros están acorde a las directrices que plantea la Superintendencia de Compañías y que han aplicados los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Con Salvedades, es decir que el auditor encontró algún proceso mal ejecutado que provoco que la información recolectada no está acorde a los estados financieros, Desfavorable porque los estados financieros no muestran la realidad financiera de la empresa, Denegada no se encontró la información necesaria para poder dar una opinión.

Luego del informe de auditoría que reciba la entidad, los propietarios o accionistas tomaran decisiones para continuar con el mismo ritmo de las actividades comerciales, por lo que podrán decidir si autofinanciarse; es decir, reinvertir las utilidades generadas en el ejercicio contable analizado o vender acciones mediante la bolsa de valores.

También pueden optar por acceder al financiamiento mediante las instituciones bancarias las mismas que brindan apoyo para que continúen con las actividades comerciales mediante la adquisición de materia prima y activos fijos que servirán para el proceso de producción, pero este financiamiento se dará acorde al dictamen dado por el auditor; es decir, si la empresa requiere financiarse deberá tener un informe de auditoría de los estados financieros totalmente limpio, porque es el sustento de la entidad bancaria para otorgar el préstamo previo al análisis de la liquidez y solvencia de la empresa en cuanto a sus obligaciones con terceros.

MARCO TEORICO

Antecedentes de auditoria

En el aspecto económico a la auditoria se la considera publica o gubernamental y mientras que en el aspecto macroeconómico se la designa como privada, la misma que está delegada de detectar fraudes y errores de las empresas, donde dicha auditoria es realizada por un auditor externo contratado por las empresas privadas.(Florian Caro, 2015)

Desde entonces los auditores autónomos toman en consideración la importancia y la precisa correlación con su labor el mismo que consiste en el sistema más importante para las empresas que es el Control Interno, donde al implementarse facilita en una gran manera a las empresas para que estas puedan alcanzar sus objetivos, ya que emite un documento en relación a los controles que se ejecutan a las diferentes áreas que se quiere analizar.(Abolacio Bosch, 2013)

Definición de Auditoría.

“La auditoría consiste en examinar el manejo de los recursos financieros en una empresa para establecer controles internos en la que se ejerzan para el correcto almacenamiento de información financiera para una entrega oportuna, útil, adecuada, y confiable. Evaluando el cumplimiento de las metas y objetivos establecido para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes de la administración pública”. (Pacaji Ulloa, 2016)

Es un proceso realizado de manera completa a una organización o una área específica que necesite ser auditada, donde la aplicación de la auditoria emitirá un informe de lo analizado y encontrado durante todo el proceso. De esta manera le permite a la empresa u organización tomar decisiones para corregir o fortalecer la administración o procesos analizados.(Chavarría Paniagua, 2016)

Tipos de auditoria

De acuerdo al estado cambiario de las acciones económicas, ha provocado que la competitividad entre empresas se incremente y por lo visto la auditoria ha empezado adaptar cambios para un mejor manejo de control de dichas actividades; por lo que tenemos:

Auditoria interna.- esta se basa en las políticas que están establecidas en cada entidad por lo que deben ser ejecutadas por el personal que labora, con el fin de mantener en orden cada área. (Pérez Bernita, Valdivieso Diaz, & Ortiz Donoso, 2013)

Auditoria externa.- se la realiza con el fin de analizar los estados financieros de las empresas que requieren ser auditadas, donde se verifica la aplicación de todos los estándares contable, para luego emitir una opinión acerca de los estados financieros auditados. (Almeida Cruz & Vélez Bravo, 2014)

Etapas del desarrollo de la auditoria

Las fases que debe cumplir una auditoria:

Planeación y programación.- De mayor importancia, es donde se establecen los acuerdos entre el personal de auditoria y la empresa que ha pedido ser auditada. (Cajas Sánchez & Quevedo Salazar, 2014)

Ejecución.- en esta etapa se empieza a buscar la información y evidencia necesaria en la auditoria de los estados financieros, es decir; toda la documentación que respalde la auditoria en el momento de emitir el informe final. (Bayas & Zurita , 2011)

Informe.- al llegar a esta etapa se analiza toda la información receptada en la etapa de la ejecución, dando como resultados un dictamen final donde se encuentran todas las recomendaciones para que la empresa pueda notar sus falencias y proceder a las acciones correctivas.(Grimaldo Lozano, 2015)

Auditoria a los Estados Financieros

Uno de los más complejos porque los estados financieros son parte vital de una empresa, es donde reflejan todas las actividades y movimientos que realiza la empresa para poder mantenerse en el mercado laboral y mantener su competitividad empresarial. El dictamen que emite la auditoria a los estados financieros servirá para el financiamiento de terceros, ya que si el informe es limpio la empresa alcanza credibilidad ante sus clientes, proveedores e inversionistas.(Espino García, 2014)

Definición de Informe de Auditoria

“Los informes de una auditoría financiera incluyen un dictamen u opinión independiente del auditor externo; por lo tanto hacen relación al alcance de la auditoría

en función de la aplicación de las normas de auditoría internacionales, y a la opinión sobre la razonabilidad del contenido de los estados financieros preparados por la administración de una compañía o empresa.”(Rodríguez Bacilio, 2015)

“El informe de auditoría de estados financieros es el punto culminante del proceso de revisión efectuado por los auditores independientes, cuyos resultados son previamente discutidos con la gerencia de la compañía, antes de hacerse público mediante el envío a la Superintendencia de Compañía” (Pérez Bernita, Valdivieso Diaz, & Ortiz Donoso, 2013)

Entonces podemos definir al informe de auditoría como aquel dictamen final que el auditor entrega a la empresa auditada detallando cada una de las actividades realizadas, los hallazgos y las sugerencias dependiendo del tipo de dictamen que emita en auditor y en el caso de los estados financieros el auditor emite su opinión sobre la razonabilidad de cada uno de los estados financieros.

Elementos básicos del informe de auditoría.

El informe debe estar estructurado bajo los siguientes elementos:

Título del informe.- debe estar formulado de una manera clara donde se especifiquen la naturaleza del trabajo realizado de la auditoria conjuntamente con los datos relevante del auditor encargado de la auditoria.

Identificación de los destinatarios.- se debe especificar a quien estará dirigido el informe; es decir, a la empresa auditada o a un área específica.

Párrafo introductorio o de alcance.- aquí se debe detallar el objeto de estudio, en este caso sería aquellos estados financieros que fueron auditados con las fechas correspondientes de revisión.

Responsabilidad de la dirección de la entidad auditada en relación con los estados financieros.- detallar la dirección de la entidad que es responsable de la elaboración de los estados financieros los mismos que deben estar realizados bajo las normas de información financiera que aplique cada estado financiero.

Responsabilidad del auditor.- en esta parte del informe el auditor se hace responsable de todo el contenido del informe de auditoría, especificando las normas internacionales de auditoría que aplico para su elaboración. (Sánchez Lago, 2014)

Opinión del auditor.- en todo proceso de auditoria se deben considerar de una manera clara la opinión que el auditor exprese en el informe final, ya que la opinión que declare en cuanto a los estados financieros es de responsabilidad del auditor por el grado que este le otorga.(Barrionuevo Álvarez, 2013)

Fecha del dictamen.- la fecha que contendrá el informe de auditoría deberá concordar con la fecha establecida en el contrato de la realización de la auditoria para dar a conocer que el proceso de auditoria se lo realizo en el tiempo establecido.

Dirección del auditor.- en todo informe de auditoría se debe especificar la dirección del auditor.

Firma del auditor.- el dictamen o informe deberá ser firmado por el auditor encargado de la auditoria (Sánchez Lago, 2014)

Por ello la opinión que emite el auditor en cuanto a los estados financieros pueden recaer en los siguientes tipos de opinión:

Opinión Favorable.-Una opinión favorable significa que no hay objeciones principales a la contabilidad, los estados financieros y el informe de gestión de la empresa.

Opinión con salvedades.-Supone que los auditores consideran que en algunos puntos de los estados financieros, la información recogida no se ajusta a la que ellos han recabado o a que no han podido confirmar que determinada parte de la información financiera es veraz.

Opinión desfavorable.- Se expide cuando las objeciones detectadas durante la auditoría hacen que los estados financieros no muestren la situación financiera de la empresa. En este caso, en el informe se incluirán los motivos de la denegación en dar una opinión.

Opinión denegada.- Una abstención de opinión debido a las limitaciones de las pruebas se emite cuando el auditor no puede expresar una opinión de auditoría al haber sido incapaz de realizar las pruebas de comprobación necesarias.(Lascano Martínez, 2012)

Etapas para la emisión del informe de auditoria

- Informe borrador.
- Informe final.

El informe borrador consiste en la elaboración de un informe previo, el mismo que debe ser mostrado al área de gerencia general, con el fin de discutir las diferencias encontradas y si se llega a dar el caso realizar los respectivos ajustes.

Una vez realizado todos los ajustes discutidos por la gerencia del informe borrado, se procede a la realización del informe final el mismo que detallara todos los sucesos encontrados, el dictamen dado por el auditor y los respectivos estados financieros ya auditados. (Almeida Cruz & Vélez Bravo, 2014)

Para presentar el informe final hay que tener en cuenta la manera de redactar el informe, donde se deben considerar puntos que son relevantes: en primer lugar todo informe de auditoría debe contener un objetivo general que debe estar realizado abarcando de una manera global el problema estudiado, los objetivos específicos; dichos objetivos están derivados del objetivo general convirtiéndose en guías necesarias para llegar a la misión propuesta.

Utilidad del informe de auditoria

El informe de auditoría es útil para la entidad ya que esta puede utilizarlo para adquirir nuevos inversionistas, crear credibilidad en el mercado laboral y por ultimo financiamiento bancario, ya que el informe de auditoría contiene información relevante de los estados financieros auditados, donde dicha información es el requisito principal para que las entidades bancarias puedan acceder a un financiamiento hacia las empresas.

DESARROLLO

El informe de auditoría, es un documento que se ha convertido en un arma muy importante para las empresas, ya que por medio de una auditoría financiera pueden analizar sus estados financieros y conocer si tienen solvencia económica o existe algún problema en sus actividades. Cabe recalcar que el informe que reciban las entidades auditadas será muy importante para el progreso de sus movimientos comerciales.

Donde el tipo de opinión que se describa en el informe de auditoría causara el impacto a las personas que pueden ser utilitarios del informe ya sean estos: propietarios, empleados, clientes, proveedores e instituciones bancarias, los mismos que son ejes principales para las entidades.

En cuanto al financiamiento es un elemento que les permite a las empresas privadas obtener recursos que estarán destinados a incrementar el nivel de productividad por medio de la compra de materia prima y activos fijos con el fin de poder crecer y mantener la estabilidad en el mercado laboral. Las fuentes de financiamientos pueden ser internas y externas a las empresas, internas se lo conoce también como el autofinanciamiento y está dado por reinversión de las utilidades que se generan en cada ejercicio económico que permite el fortalecimiento empresarial, la liquidez y una imagen corporativa estable. . (Galarza Caluguillin & Montesdeoca Figueroa, 2017)

El financiamiento externo está dado por instituciones que realizan actividades netamente económicas, con el fin de brindar ayuda a empresas para que continúen con su giro del negocio. Entre estas tenemos:

- Financiamiento con Instituciones Públicas.
- Financiamiento con Instituciones privadas.
- Financiamiento con el gobierno a través de BanEcuador
- Financiamiento con Instituciones no Reguladas por el SBS por ejemplo: Credi Bank, Grupo Finanbank, Asofinanciera, Credimaster.
- Otras Fuentes de Financiamiento con garantía y sin garantía. (Galarza Caluguillin & Montesdeoca Figueroa, 2017)

Pero para el presente trabajo de investigación hablaremos de las Instituciones privadas bancarias, estas son las encargadas de brindar financiamientos para: adquisición de activos fijos, para capitalizaciones y para nuevas empresas (pymes). Estas instituciones

son las más interesadas por el informe de auditoría ya que analizan la solvencia y liquidez que tiene la empresa en cuanto a sus activos, obligaciones y patrimonio.

Analizando los requisitos que las instituciones bancarias requieren para financiar una entidad privada tenemos el caso del Banco del Pacifico; es una institución del estado que otorga préstamos empresariales con diferentes tipos de requisitos; entre ellos tienen el crédito de **desarrollo empresarial**, el mismo que se lo ha establecido con el fin de mejorar la matriz productiva y brindar soluciones a los negocios ecuatorianos. Los requisitos que están enlazados para el presente trabajo de investigación son:

- ✓ Estados financieros auditados o fiscales de los últimos tres años (Auditado exigible para clientes con activos igual o mayor a \$1 millón).
- ✓ Estados financieros directos de por lo menos del último trimestre. (Banco del Pacifico, 2017)

Como podemos ver el impacto que genera el informe de auditoría para acceder a un financiamiento es necesario que empresas de mayor magnitud realicen la respectiva auditoría, y conseguir que la opinión del auditor sea un dictamen limpio para obtener la credibilidad de las instituciones financieras.

Un informe de auditoría limpio tendrá más posibilidades de adquirir un financiamiento, ya que las instituciones financieras analizan la solvencia y liquidez que tienen las empresas para producir y obtener ganancias, creando así la fiabilidad que puede tener las instituciones bancarias hacia una empresa, porque se están basando en un documento que ha sido elaborado por un auditor que realizó en un proceso de auditoría analizando que los estados financieros estén elaborados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y dar por escrito la veracidad de dichos estados.

No obstante cuando se obtiene un informe con salvedades, desfavorable o denegado, crean en las instituciones bancarias una desconfianza e indecisión sobre la entidad, por lo que provoca que los créditos que quiera obtener dicha entidad sean negados por el tipo de informe, y no solo serán rechazados por las entidades bancarias sino también por los proveedores que analicen dicho informe y verifiquen que la entidad no está teniendo un buen desempeño.

La metodología que se implementó en el presente trabajo de investigación es la de carácter bibliográfico, la misma que nos permitió acceder a información relevante por

medio de páginas web donde encontramos datos importantes para fortalecer el tema de investigación. También implemente el análisis documental, el que consiste en la búsqueda de documentos o investigaciones ya realizadas e implementadas a nivel nacional e internacional, permitiéndome tener una visión más clara del tema y conceptos más relacionados con la aplicación de la auditoría desde sus antecedentes hasta la evolución que hasta ahora ha tenido, en cuanto al informe de auditoría la importancia, la forma de elaborarlo y los elementos que se deben considerar en el contenido del mismo y por último analizar el impacto que este tiene para el financiamiento bancario.

CONCLUSIONES

La auditoría consiste en realizar un proceso de hallazgos donde se examina a profundidad una empresa, tratando de analizar cada área a ser auditada, y al hablar de la auditoría que se realiza a los estados financieros es una revisión minuciosa que permite estudiar cada una de las cuentas perteneciente a los estados; con el fin, de verificar que se estén aplicando correctamente los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), que permiten que los estados financieros se los presenten de una manera razonable y que puedan ser comparables con otras empresas, pudiendo emitir un dictamen acorde a los valores razonables encontrados. El auditor que este encargado de la auditoria de los estados financieros no deberá tener relación alguna con la empresa a ser auditada, de la misma manera debe regirse a las normas éticas y de auditoria para que la emisión de informe este desarrollado de una manera íntegra para evitar sanciones.

Existen motivos necesarios para realizar la auditoria de los estados financieros en las empresas ya que le permite a la empresa tomar decisiones que estén relacionadas de acuerdo al dictamen que se recibe por parte del auditor encargado, donde dicho dictamen puede ser: limpio, con salvedades, denegado, favorable y desfavorable, teniendo en cuenta que si la opinión del auditor es limpio, quiere decir que la entidad está en correctas condiciones, pero si se recibe una opinión diferente se debe prestar atención a todas las recomendaciones descritas en el informe para mejorar la situación y en una próxima auditoria palpar mejores resultados. Los informes de auditoría que son emitidos al final del proceso de la aplicación de la auditoria, es esencial para toda empresa conocer si se están desarrollando acorde a las normas y reglamentos establecidos por la Superintendencia de Compañías, donde el informe establece un campo abierto al financiamiento con terceros; por ello, muchas empresas aplican el proceso de auditoría para conocer las falencias y tratar de mejorarlas para acceder a financiamientos con instituciones bancarias.

Para concluir se puede notar que toda institución financiera al momento de la petición de un crédito estas como requisito primordial deben analizar el informe de auditoría de los estados financieros, el mismo que les servirá como respaldo para otorgar el financiamiento ya que se puede notar la liquidez y solvencia que tiene la empresa en cuanto a sus obligaciones con terceros, esto es cuando el informe de auditoría está dando una opinión de carácter limpio.

BIBLIOGRAFÍA

1. Abolacio Bosch, M. (2013). *Planificación de la Auditoría*. Antequera, Málaga: IC Editorial.
2. AECA106. (2014). El auditor ante el informe integrado. *Revista de la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas*, 32-34.
3. Almeida Cruz, D. D., & Vélez Bravo, A. V. (2014). Aplicación de auditoría de estados financieros a empresas tipo pymes. *Tesis*.
4. Barrionuevo Álvarez, J. O. (2013). Auditoría Financiera Externa a "ELECSOL dedicada al ensamblaje, importacion y comercializacion de luminarias.
5. Bayas , S., & Zurita , L. (2011). Guia práctica de auditoría. *Tesis*.
6. Cajas Sánchez, A. G., & Quevedo Salazar, B. (2014). Integración de las auditorias del sector privado y su incidencia en los resultados de los informes de auditoria emitidos en el Ecuador.
7. Chavarría Paniagua, C. (2016). *Auditoría Administrativa*. Editorial Digital UNID.
8. Chicano Tejada, E. (2014). *Auditoría de seguridad informatica MF0387_3*. IC Editorial.
9. Del Río, R., & Fernández , M. (2014, 106). El auditor ante el Informe Integrado. *Revista AECA*, 32-34.
10. Espino García, G. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. México: Grupo Editorial Patria.
11. Galarza Caluguillin, P. E., & Montesdeoca Figueroa, A. A. (2017). Impacto de la política de acceso al financiamiento, para las pymes del sector textil y confecciones en la generación de empleo a mujeres en el cantón Quito de la Provincia de Pichincha en el año 2012.
12. Gonzalez-Díaz, B., García Fernández, R., & López Díaz, A. (2012). Audit Reports of Public State-owned Foundations:Determining Factors un Audit Opinions (El Informe de Auditoría de las Fundaciones Públicas Estatales: Factores Determinantes del Tipo de Opinion).

13. Grimaldo Lozano, L. C. (2015). La importancia de las auditorías internas y externas dentro de las organizaciones. *Bachelor's thesis, (Universidad Militar Nueva Granada)*.
14. Lascano Martínez, J. C. (2012). Auditoría Financiera con aplicación de NIAAS a la empresa "SGA CIA. LTDA" por el año terminado el 31 de diciembre del 2010.
15. Pacaji Ulloa, N. N. (2016). Auditoría al efectivo y su relacion en los estados financieros de la empresa laboratorios TOFIS S.A.
16. Pallerola Comamala, J., & Monfort Aguilar, E. (2014). *Auditoria*. Madrid, España: RA-MA Editorial.
17. Pérez Bernita, J. A., Valdivieso Diaz, C. J., & Ortiz Donoso, R. G. (2013). Auditoría de estados financieros. *Tesis*.
18. Rodríguez Bacilio, K. J. (2015). Auditoría financiera correspondiente al periodo 2013, en la empresa Contrucciones Asesoramiento y Soluciones Integrales Consassi Cía. Ltda. ubicada en la ciudad de Quito. (*Bachelor's thesis, Quito:UCE.*).
19. Sánchez Lago, J. M. (2014). Evolución de la normativa auditora: Especial incidencia en el informe de auditoria.
20. Silvia López , C. A., & Chapis Cabrera, E. (2015). La gestión universitaria en auditoría interna a estados financieros. *Revista Universal y Sociedad*, 7(2), 96-103.

LINKOGRAFÍA

1. Banco del Pacífico. (2017). Obtenido de <https://www.bancodelpacifico.com/creditos/para-empresas/desarrollo-empresarial.aspx>
2. Florian Caro, C. (2015). *LA AUDITORIA, ORIGEN Y EVOLUCION*. Recuperado el 17 de Agosto de 2017, de https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=6&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwianqu989_VAhUJbiYKHZs3ChMQFghIMAU&url=http%3A%2F%2Fwww.unilibre.edu.co%2Fbogota%2Fpdfs%2F2016%2F4sin%2FB20.pdf&usg=AFQjCNFvs0DZUfWcE8iW-0c-pPAp5udj8g
3. Yucra, L. (7 de Octubre de 2012). *Auditoría Administrativa*. Obtenido de <http://auditoriaadministrativadued.blogspot.com/2012/10/elaboracion-del-informe-de-auditoria.html>