



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERIA EN CONTADURIA
PÚBLICA Y AUDITORIA CPA**

PROPUESTA PRÁCTICA DEL EXAMEN COMPLEXIVO

**TEMA: AUDITORIA FINANCIERA EN EL SECTOR COMERCIAL Y
SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES**

**AUTORES: CRESPO SALINAS JANETH ISABEL
VILLAMAR ALVARADO STEFANY DINORA**

ACOMPañANTE: ING. JINSOP GAMBOA POVEDA, PhD

**Milagro, Septiembre 2017
ECUADOR**

DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabrizio Guevara Viejó, PhD.

RECTOR

Universidad Estatal de Milagro

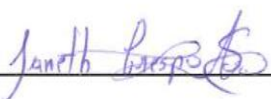
Presente.

Nosotros, **CRESPO SALINAS JANETH ISABEL Y VILLAMAR ALVARADO STEFANY DINORA** en calidad de autor(es) 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 (nuestro) Título de Grado, como aporte a la Temática **"AUDITORIA FINANCIERA EN EL SECTOR COMERCIAL Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES"** 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 mí/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 (los) autor (es) declara (n) 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 07 días del mes de Septiembre del 2017



Firma del Estudiante (a)

Nombre: CRESPO SALINAS JANETH ISABEL

CI: 094207909-6



Firma del Estudiante (a)

Nombre: VILLAMAR ALVARADO STEFANY DINORA

CI: 094032563-2

APROBACIÓN DEL ACOMPAÑANTE DE LA PROPUESTA PRÁCTICA

Yo, **ING. GAMBOA POVEDA JINSOP ELIAS** en mi calidad de acompañante de la propuesta práctica del Examen Complexivo, modalidad presencial, elaborado por las estudiantes **CRESPO SALINAS JANETH ISABEL Y VILLAMAR ALVARADO STEFANY DINORA**; cuyo tema es: **AUDITORIA FINANCIERA EN EL SECTOR COMERCIAL Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES**, previo a la obtención del Grado de **INGENIERIA EN CONTADURIA PÚBLICA Y AUDITORIA CPA**; 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 07 días del mes de Septiembre del 2017.



ING. GAMBOA POVEDA JINSOP ELIAS

NOMBRES Y APELLIDOS

ACOMPAÑANTE

CC. 1712643152

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Ing. Gamboa Poveda Jinsop, PhD, Econ. Pérez Salazar Jazmín Alexandra, Econ. Romero Cárdenas Erika Jadira

Luego de realizar la revisión de la propuesta práctica del Examen Complexivo, previo a la obtención del título (o grado académico) de INGENIERIA EN CONTADURIA PÚBLICA Y AUDITORIA (CPA) presentado por la señorita CRESPO SALINAS JANETH ISABEL

Con el título:

AUDITORIA FINANCIERA EN EL SECTOR COMERCIAL Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES

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

MEMORIA CIENTÍFICA	[89.00
DEFENSA ORAL	[4]00
TOTAL	[89].00
EQUIVALENTE	[44]50

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>[Firma]</u>	<u>[Firma]</u>
Vocal 1	<u>Jazmín Pérez Salazar</u>	<u>[Firma]</u>
Vocal 2	<u>Erika Romero</u>	<u>[Firma]</u>

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Ing. Gamboa Poveda Jinsop, PhD, Econ. Pérez Salazar Jazmín Alexandra, Econ. Romero Cárdenas Erika Jadira

Luego de realizar la revisión de la propuesta práctica del Examen Complexivo, previo a la obtención del título (o grado académico) de INGENIERIA EN CONTADURIA PÚBLICA Y AUDITORIA (CPA) presentado por la señorita VILLAMAR ALVARADO STEFANY DINORA

Con el título:

AUDITORIA FINANCIERA EN EL SECTOR COMERCIAL Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES

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

MEMORIA CIENTÍFICA	[85.00
DEFENSA ORAL	[2]67
TOTAL	[87.67
EQUIVALENTE	[43]84

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) Aprobado

Fecha: 20 de 09 del 2017.

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	<u>Jinsop Gamboa Poveda</u>	<u>[Firma]</u>
Vocal 1	<u>Jazmín Pérez Salazar</u>	<u>Jazmín de la Cruz</u>
Vocal 2	<u>Erika Romero</u>	<u>[Firma]</u>

DEDICATORIA

A DIOS por darme salud y las fuerzas necesarias para cada día vencer los obstáculos que se me presentan en la vida, a mi madre por ser mi inspiración y un ejemplo de lucha, y a mi hermana por ser mi guía y apoyo incondicional.

Janeth Crespo Salinas

Mi tesis les dedico con todo amor a DIOS y a todas las personas que han estado conmigo desde que comencé a una nueva etapa en mi vida y por eso le dedico este logro a quienes me llenaron de fe y esperanza hacia mí por la culminación de mi carrera.

Stefany Villamar Alvarado

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haber cuidado de mí siempre, a mi familia por estar conmigo en todo momento, a mis amigos por su lealtad y compañerismo.

A la Universidad Estatal de Milagro y a cada uno de los docentes que estuvieron en este camino de enseñanza, y a todas las personas que de una u otra manera colaboraron en la realización de este trabajo y específicamente a la gran ayuda de mi tutor de tesis Ing. Jinsop Gamboa Poveda, PhD

Janeth Crespo Salinas

Primeramente agradezco a Dios por darme la vida y permitirme culminar en mis estudios, segundo a mis padres en lo cual ellos han estado pendiente de mí en todo y por su apoyo incondicional cuando lo necesitaba y a todos los docentes que han compartido sus conocimientos, no a mí sino al resto de mis compañeros y especialmente a mi tutor de tesis Ing. Jinsop Gamboa Poveda PhD

De esa forma agradezco de lo profundo de mi corazón a todos a mi familia y mis amigos que de esa forma tuve el apoyo cada uno de ellos en todo el trayecto de mi formación profesional, ya que yo pensaba que no iba a lograr pero gracias a ellos me motivaron que si podía y ahí estoy casi culminando mis metas como profesional.

Stefany Villamar Alvarado

ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR	¡Error! Marcador no definido.
APROBACIÓN DEL ACOMPAÑANTE DE LA PROPUESTA PRÁCTICA	3
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR.....	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	6
AGRADECIMIENTO	7
RESUMEN	9
ABSTRACT.....	10
INTRODUCCIÓN.....	11
MARCO TEÓRICO.....	13
DESARROLLO	20
CONCLUSIONES	23
BIBLIOGRAFÍA.....	25

TEMA: “Auditoria financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones.”

RESUMEN

El presente trabajo de revisión de lectura aborda la temática de: **Auditoria financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones**. En donde los diferentes autores, analizados en el presente documento, abordan el tema desde el punto de vista de la variable dependiente: toma de decisiones y la variable independiente: auditoría financiera.

Nos hemos enfocado en el sector comercial porque es uno de los más importantes a nivel nacional, en el que cada vez se va incrementando el número de negocios que se dedican a esta actividad económica. Actualmente ciertas empresas de esta actividad económica por motivo del desconocimiento o simplemente por falencias en la parte administrativa no realizan este tipo de análisis, es por esa razón que varias empresas ni siquiera llevan un adecuado control de sus estados financieros y otros no realizan una auditoría financiera 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 auditoria 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 auditoria recordando lo conceptos, objetivos, elementos, informe entre otros.

En el desarrollo del trabajo se puede dar a conocer los datos sobres 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 final de este proceso contable que ayuda a la información financiera, conociéndolo como un elemento impredecible para que la administración de la empresa pueda realizar un correcta y adecuada toma de decisiones.

PALABRAS CLAVE:

Estados financieros, toma de decisiones, auditoría financiera, análisis.

TITLE:

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

ABSTRACT

This work is to be able to present the benefits and importance of being able to carry out a financial audit in companies of the commercial sector, having as main objective to facilitate the process of auditing, the project theme is: Financial audit in the commercial sector and its impact on the decision making.

We have focused on the commercial sector because it is one of the most important in the national level, in which increasingly the number of businesses that are dedicated to this economic activity is increasing. Currently certain companies of this economic activity because of the ignorance or simply by flaws in the administrative part do not carry out this type of analysis, it is for this reason that several companies do not even carry an adequate control of their financial statements and others do not carry out a financial audit for the costs that can generate this.

The first point of this research is the theoretical framework where it is known in detail the birth of the audit in general and likewise the way in which over time has been developing and classifying according to the needs of the company, where we currently have several types of audits, but we focused on financial auditing and we could point out basic concepts about this audit recalling the concepts, objectives, elements, report among others.

In the development of the work it is possible to make known the data about the companies of the commercial sector, in detailing the importance, the objective, the proposal and the benefits that a company has at the moment of carrying out an audit to its financial statements, the product of this analysis is to be able to determine the end of this accounting process that helps the financial information, knowing as an unpredictable element so that the administration of the company can make a correct and appropriate decision making.

KEYWORDS:

Financial statements, decision making, financial audit, analysis.

INTRODUCCIÓN

En su gran mayoría las empresas unipersonales en el Ecuador no ven de gran necesidad realizar una auditoría a la información financiera en muchos casos por desconocimiento de las ventajas que ofrece este tipo de evaluaciones para la organización.

En el Ecuador el crecimiento de las pymes (pequeñas y medianas empresas) que se dedican al comercio ha ido evolucionando, con el tiempo se han generado más empresas donde el emprendimiento es fundamental y en la actualidad con algún tipo de ayuda que brinda el gobierno (créditos). Cada vez en el país se puede ver más personas que por causa del desempleo, toman la decisión de desenvolverse en el mundo de los negocios, ayudando así a crecimiento de la economía local.

El presente ensayo nos permitió ampliar el conocimiento que adquirimos a lo largo de nuestro estudio universitario, y pudiéndolo demostrar al analizar la auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones.

En el desarrollo de la siguiente investigación nos da a conocer los beneficios y ventajas que tiene toda empresa al realizar una auditoría financiera, nos ayuda a contribuir con una investigación coherente para así analizar la importancia de efectuar un examen a sus estados financieros y así facilitar los datos suficientes para la toma de decisiones. Y de esta manera proporcionarla a la asamblea general y socios donde les muestre las pautas que le permitan conocer sus fortalezas y debilidades.

El análisis de la información financiera que otorga el auditor es la base de una amplia variedad de oportunidades para la empresa y poder fomentar su crecimiento institucional, este examen es de gran ayuda para poder orientar las acciones y políticas públicas y privadas, que puede constituir a nuevas inversiones, y a un crecimiento de calidad de vida de los negocios, permitiéndole de esta manera los auditores presentar un informe y así brindar un alto nivel de seguridad y que sus estados financieros cumplan con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En el marco teórico se da a conocer cómo nace la auditoría en general y como al pasar del tiempo se va clasificando según las actividades que desempeñan las empresas, 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 una

auditoría financiera y su autenticidad de los fenómenos y hechos que reflejan la información financiera.

Finalmente se detalla la incidencia de la toma de decisiones 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.

MARCO TEÓRICO

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 de 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.¹

DEFINICION DE AUDITORIA 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. (Lascano Chalan, 2012)

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

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

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”.²

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.”³

OBJETIVO DE LA AUDITORIA 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
- ✓ Causación

² Alvin A. Arens y James K. Loebbecke: Un Enfoque Integral-,918 Págs., 6ta. Edición, 1994 Pretince-Hall, Englewood Cliffs, New Jersey-Estados Unidos, pág. 886.

³ Orta Pérez, Manuel. Fundamentos teóricos de auditoría financiera. Madrid, ES: Difusora Larousse - Ediciones Pirámide, 2012. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017., Pág. 21.

AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros dentro de un negocio debe obtener toda la información financiera actualizada para las tomas decisiones establecidos en futuras operaciones. La información financiera de un comercial se registra en las cuentas mayores; ya que las transacciones ocurren durante los periodos que se alteran los saldos de las cuentas establecidas.

Según Joaquín Gómez Morfín 1998. “La auditoría de estados financieros como un procesos 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 respecto a si dichos estados presentan la situación financiera, 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”.⁴

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Según Marcial Córdoba Padilla 2014. “Se dice que los estados financieros debe 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 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.

⁴ Gómez Morfín, Joaquín. Introducción a la auditoría de estados financieros. México, D.F., MX: McGraw-Hill Interamericana, 1998. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017.

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 refleja el resultado obtenido por la empresa en un periodo específico de operaciones. Este estado financiero 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 SITUACION 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 mostrar una propuesta financiera futura probable. Por lo tanto, los informes programados que constituyen en un futuro determinado”.⁵

INFORMACION 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 2009 “La toma de decisiones es una organización se circunscribe a una serie de personas que están apoyando el mismo proyecto, enfocando

⁵ Córdoba, Marcial. Análisis financiero. Bogotá, CO: Ecoe Ediciones, 2014. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017

todas sus ideas, experiencias, teorías y dinamismo, para hacer una selección de decisiones, y esta selección es una de las tareas de gran trascendencia”.⁶

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 situación 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.

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.

⁶ Pérez La Rosa, Pedro E.. La toma de decisiones gerenciales. Córdoba, AR: El Cid Editor | apuntes, 2009. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017.

Decisiones Estratégicas

La Decisiones Estratégica son proceso 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”.⁷

⁷ Mariscal Briones, Walter. Proceso de toma de decisiones gerenciales. Córdoba, AR: El Cid Editor | apuntes, 2009. ProQuest ebrary. Web. 25 August 2017.

DESARROLLO

En el Ecuador una de las principales fuentes de trabajo e ingresos que tiene el país es por causa del sector comercial, en especial en las provincias del Guayas y Pichincha, a nivel nacional el comercio al por menor o minorista está conformado por 232.760 establecimientos económicos, en este sector se contemplan las empresas económicas relacionadas a las entidades que venden transportes terrestres, vestimenta y calzado, ferreterías y pinturas, aparatos electrónicos, cosméticos y otras actividades de comercio al por menor. (economía, 2012). Por tanto la conforman las diferentes actividades como: la compra-venta informal: que son los comerciantes que se dedican a 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 desarrollado un modelo de auditoria 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 auditoria 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 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 haiga hecho una adecuada gestión y obtener una buena rentabilidad. (Domingo, 2007)

CONCLUSIONES

Hemos llegado a la conclusión de nuestro tema “AUDITORIA FINANCIERA EN EL SECTOR COMERCIAL Y SU INCIDENCIA EN LAS TOMAS DE DECISIONES” lo cual podemos decir que un debido análisis de los estados financieros es muy importantes en el sector comercial, ya que ayuda a la toma de decisiones sobre la inversión o financiamiento que conlleva a la empresa.

Mediante este trabajo realizado pudimos analizar las dos variables que se planteo del tema que es la variable dependiente que es la toma de decisiones, donde se analizo todos las ventajas que esta traería a la parte administrativa de la empresa, y la variable independiente es la auditoria financiera donde se planteo todo a cerca de los distintos estados financieros que se utiliza.

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 se mide el progreso, y da conocer la utilidad de endeudamiento, las fortalezas y las debilidades financieras, además de poder conocer la gestión administrativa que está encaminada a los planes de costos que están estructurados con fin de crear un aumento 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, para 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 actividad contable, para poder determinar las políticas administrativas y las herramientas para evaluar la información de un análisis económico-financiero y lograr algo 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 y así no llevar que la empresa quiebre.

Una auditoria financiera siempre será importante para la tomas de decisiones ya que en eso 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.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio Bosch, M. (2013). En M. Abolacio Bosch, *Planificacion 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.
- Cordoba Padilla, M. (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.gestipolis.com/diferencia-entre-empresas-de-servicios-y-comercializadoras-en-sus-estados-financieros/>
- Domingo, H. C. (28 de mayo de 2007). *gestipolis*. Obtenido de <https://www.gestipolis.com/analisis-financiero-toma-decisiones-empresas-outsourcing-peru/>
- economia, I. (16 de noviembre de 2012). *Ecuador en cifras*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Infoeconomia/info8.pdf>
- Gomez Morfin, J. (1998). I CONCEPTOS GENERALES. En J. Gomez Morfin, *Introduccion a la auditoria de estados financieros* (pág. 143). Mexico: 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). *respositorio unmilitar*. Obtenido de <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/12886/1/LA%20GERENCIA%20FINANCIERA%20EN%20LA%20TOMA%20DE%20DECISIONES.pdf>

- Mariscal Briones, W. (2009). Toma decisiones gerenciales. En W. Mariscal Briones, *Procesos de toma de decisiones gerenciales* (pág. 29). Cordoba - 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.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/2729/1/82T00197.pdf>
- 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.
- Perez La Rosa, P. E. (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.