



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DICTAMEN DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CON
FINES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA GONZAGA S.A.,
PERÍODO 2019

GONZAGA MURILLO LUCILA MARGARITA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DICTAMEN DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CON FINES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA GONZAGA
S.A., PERÍODO 2019

GONZAGA MURILLO LUCILA MARGARITA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

DICTAMEN DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS CON FINES DE
FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA GONZAGA S.A., PERÍODO 2019

GONZAGA MURILLO LUCILA MARGARITA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 24 DE AGOSTO DE 2022

MACHALA
24 de agosto de 2022

AUDITORÍA FINANCIERA A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DE INDICADORES PARA LA OBTENCIÓN DE UNA LÍNEA CREDITICIA PARA UNA EMPRESA COMERCIAL

por Lucila Margarita Gonzaga Murillo

Fecha de entrega: 16-ago-2022 10:01p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1883410049

Nombre del archivo: 3_auditoria_indicadores_financieros_margarita_gonzaga.docx (44.29K)

Total de palabras: 2083

Total de caracteres: 12002

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, GONZAGA MURILLO LUCILA MARGARITA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Dictamen de Auditoría a los estados financieros con fines de financiamiento de la empresa GONZAGA S.A., período 2019, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 24 de agosto de 2022



GONZAGA MURILLO LUCILA MARGARITA
0703820878

RESUMEN

Las organizaciones utilizan sus estados financieros para la correcta toma de decisiones para una mejor gestión financiera de la empresa. Para lograrlo necesitan de un departamento contable con personal capacitado y actualizado en cuanto a las normas contables y financieras, a lo que se suma la realización de auditorías periódicas para evaluar que la información contable reviste de confiabilidad. Una parte importante de la auditoría es la auditoría financiera que se especializa en analizar la información de los libros contables para la presentación de informes, para lo que utilizan indicadores financieros con los que bosquejan comparaciones con periodos anteriores para conocer si han obtenido un crecimiento o decrecimiento, para diseñar estrategias para su mejora en caso de ser necesario. Las empresas deben de contar con estados financieros confiables que les permita acceder a créditos por parte de instituciones bancarias, quienes solicitan requisitos como son valores mínimos en los indicadores financieros de rentabilidad, liquidez, a parte de la entrega de información contable previamente auditada con la que puedan ser sujetos de crédito. El objetivo del trabajo es elaborar una auditoría financiera a través de la aplicación de indicadores para la obtención de una línea crediticia para una empresa comercial. La metodología aplicada es la descriptiva y documental para desarrollar un caso práctico en que se demuestre, a través de una auditoría financiera, que la empresa cumple con los parámetros exigidos por la institución bancaria para acceder al préstamo requerido.

Palabras claves: Auditoría, auditoría financiera, análisis financiero, estados financieros, indicadores financieros.

ABSTRACT

Organizations use their financial statements for correct decision making for better financial management of the company. To achieve this, they need an accounting department with trained and up-to-date personnel regarding accounting and financial standards, to which is added the performance of periodic audits to evaluate that the accounting information is reliable. An important part of the audit is the financial audit that specializes in analyzing the information in the accounting books for reporting, for which they use financial indicators with which they draw comparisons with previous periods to know if they have obtained a growth or decrease. , to design strategies for improvement if necessary. Companies must have reliable financial statements that allow them to access credit from banking institutions, who request requirements such as minimum values in the financial indicators of profitability, liquidity, apart from the delivery of previously audited accounting information with which may be subject to credit. The objective of the work is to elaborate a financial audit through the application of indicators to obtain a credit line for a commercial company. The applied methodology is descriptive and documentary to develop a practical case in which it is demonstrated, through a financial audit, that the company complies with the parameters required by the banking institution to access the required loan.

Keywords: Audit, financial audit, financial analysis, financial statements, financial indicators.

ÍNDICE

RESUMEN	1
ABSTRACT	2
1. INTRODUCCIÓN	4
2. DESARROLLO	5
2.1. Análisis financiero	5
2.2. Indicadores financieros	5
2.3. Auditoría	6
2.4. Auditoría financiera	6
2.5. Reactivo:	6
3. CONCLUSIONES	14
4. BIBLIOGRAFÍA.....	15

1. INTRODUCCIÓN

Las empresas producen estados financieros que brindan información sobre su posición financiera y desempeño. Esta información es utilizada por una amplia gama de partes interesadas como son los inversionistas o directivos para la respectiva toma de decisiones económicas. Para los directivos se convierte en una necesidad contar con la garantía de que los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera y el desempeño de la empresa.

Para mejorar el grado de confianza en los estados financieros, se cuenta con un área contable que son los encargados de llevar al día las actividades económicas de la organización, información que se proporciona a gerencia para que conozcan sobre el rendimiento financiero durante un período determinado y la situación financiera en una fecha determinada de acuerdo con las normas contables.

Parte importante de una organización es contar con información financiera oportuna y real, lo que le permite acceder a líneas de créditos para su desarrollo y crecimiento organizacional con la que pueda demostrar su capacidad económica para hacer frente a las amortizaciones de capital y los intereses a los que estará sujeta por la obtención del crédito. Para lograrlo, ciertas instituciones financieras solicitan estados financieros auditados con los que se pueda tener la seguridad de que los registros contables presentados por la empresa son veraces como requisito previo para la obtención del préstamo bancario.

La auditoría financiera requiere de seguir un proceso para determinar que una organización posee información confiable, para lo que necesita de la aplicación de indicadores financieros que demuestren la fiabilidad económica de la empresa que está bajo un programa de auditoría.

El objetivo del trabajo es elaborar una auditoría financiera a través de la aplicación de indicadores para la obtención de una línea crediticia para una empresa comercial. La investigación fue descriptiva y documental con la que se pudo desarrollar un ejercicio práctico en que se pueda demostrar la fiabilidad de la información presentada por la empresa a la institución financiera.

De esta forma se demostrará la importancia de la auditoría financiera que juega un papel único en las empresas al monitorear los riesgos financieros y garantizar que los procesos organizacionales sean eficientes y controlados de manera efectiva. El estudio intenta demostrar que la auditoría financiera en el sistema de estructura de control interno es vital para contar con información económica confiable. Al ejercer un control interno preciso, se contribuirá al desarrollo organizacional evitando cualquier irregularidad en los informes financieros.

2. DESARROLLO

2.1. Análisis financiero

Molina et al. (2018) manifiestan la importancia del análisis financiero sugiriendo su aplicación en todo tipo de empresa sin importar su tamaño y capacidad económica con lo que se obtenga información financiera confiable para llevar a la organización hacia el éxito empresarial. Puerta et al. (2018) señala que la importancia de esta técnica es comprender la realidad financiera de la empresa que inciden de manera directa en sus actividades empresariales.

Para Narea y Guamán (2021) consideran que el análisis dado a los registros financieros tiene como finalidad simplificar y analizar la información que contienen los estados contables para una mayor claridad en las actividades organizacionales. Barreto (2020) sugiere que el análisis permite la comparación de la empresa con información financiera de otros periodos, convirtiéndose en un reflejo para la toma de decisiones.

2.2. Indicadores financieros

El indicador financiero, de acuerdo a Párraga et al. (2021) es un mecanismo para establecer que la empresa está cumpliendo con las metas organizacionales, a su vez se convierte en un eje para la supervisión y control de la planificación estratégica. Gaytán (2019) manifiesta que uno de los indicadores más utilizados es el de la rentabilidad con el que se puede conocer el nivel de utilidad alcanzado por una organización dentro de un periodo, permitiendo conocer al inversionista si se alcanzó el rango deseado.

La liquidez es también otro indicador financiero muy utilizado, para Sáenz y Sáenz (2019), este permite deducir la capacidad de pago que tiene una empresa en el corto plazo para lo que se debe de contar con activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones

financieras. Dentro del índice de liquidez se encuentra la prueba ácida, Paredes et al. (2019), indican que se aplica para conocer la solvencia para hacer frente a las obligaciones a corto plazo sin apelar a la venta de la mercadería. A esto se suma lo manifestado por Muñoz (2018) quien indica que la liquidez hace énfasis a la facilidad que tiene la empresa de convertir los activos en efectivo.

2.3. Auditoría

Para Valderrama et al. (2021) al realizar una auditoría, los profesionales aplican normas de auditoría pertinentes que proporcionan requisitos y orientación específicos sobre la realización de trabajos de auditoría. Las normas de auditoría permiten obtener evidencia informativa para cumplir con los requerimientos para un trabajo de calidad.

La función de auditoría juega un papel único en la empresa al monitorear los riesgos organizacionales y garantizar que los procesos organizacionales sean eficientes y controlados de manera efectiva. Lastra y Villarruel (2018) indican que la auditoría y el control interno son parte del área contable que cumple con su función de contar con registros contables confiables acorde a la realidad financiera de la empresa.

2.4. Auditoría financiera

Para Timbila et al. (2020) el entorno económico y legal cambiante tiene implicaciones significativas para las operaciones y los informes financieros de una empresa, y los cambios en el negocio, la economía y las leyes y regulaciones generalmente aumentan el nivel de riesgos que afectan el negocio y requieren una respuesta adecuada y divulgación en los estados financieros. Esto también afecta la forma en que se lleva a cabo una auditoría financiera, Carrera et al. (2020) sugieren que el trabajo del auditor debe escalarse para abordar los mayores riesgos de incorrección material en los estados financieros para una mayor y mejor competitividad de la organización.

2.5. Reactivo:

A partir de los saldos de las cuentas del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de la empresa Gonzaga S.A. al 31 de diciembre del 2019, ésta desea acceder a un importante crédito de la Corporación Financiera Nacional, por lo que han solicitado estados financieros auditados. Para acceder al crédito la empresa debe cumplir los índices de liquidez, solvencia y rentabilidad financiera que exige la normativa de este ente

financiero, los que deben ser iguales o superiores a los estándares mínimos establecidos que son:

- Índices de liquidez entre 2 a 2.5
- Prueba ácida entre 1.3 a 1.9
- Rentabilidad mayor al 15%

La empresa afirmó que cumple los indicadores exigidos, por lo que usted deberá confirmar y preparar el dictamen que corresponda.

Pregunta a resolver:

La empresa aludida ante esta situación ¿Le sería posible acceder al pretendido crédito ante la Corporación Financiera Nacional? Justifique y argumente apropiadamente su respuesta.

Estrategias:

- Prepare estados financieros afectados con estas condiciones.
- Prepare los ajustes y presente como auditor en un papel de trabajo los saldos correctos de la cuenta activos intangibles de exploración y explotación y las correlativas.
- Calcule el efecto y prepare el dictamen que corresponde.

1. Estados financieros antes de la auditoría

Gonzaga S.A.

Estado de situación financiera

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019

ACTIVOS

Activo corriente		30.739,66
Efectivo y equivalentes de efectivo		6.354,43
Caja-bancos	6.354,43	
Activos Financieros		13.509,84
Clientes	13.509,84	
Inventarios		10.875,38
Inventario de Productos Terminados	10.875,38	
Activo no corriente		
PPyE		130.800,00
Terrenos	12.000,00	0,00

Edificios	72.000,00	0,00
Muebles y Enseres	6.000,00	0,00
Equipos de Computo	1.200,00	0,00
Vehículos	30.000,00	0,00
Maquinarias	48.000,00	0,00
(-) Depreciación acumulada)	-38.400,00	0,00
TOTAL ACTIVO		161.539,66

PASIVOS

Pasivo corriente		15.332,99
Proveedores	12.387,92	
Otros Proveedores	781,85	
Préstamos Bancarios P/C	2.163,22	
Pasivo no corriente		14.838,96
Préstamos Bancarios L/P	14.838,96	
TOTAL PASIVO		30.171,95

PATRIMONIO

Capital		59.367,71
Capital Social	59.367,71	
Reservas		12.000,00
Reserva Legal	12.000,00	
Resultados		60.000,00
Utilidades Acumuladas	42.000,00	
Utilidad del Ejercicio	18.000,00	
TOTAL PATRIMONIO		131.367,71
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		161.539,66

Gonzaga S.A.

Estado de Resultados

Al 31 de diciembre del 2019

Ventas	96.000,00
(-) Costo de Productos Vendidos	-67.233,88
Utilidad bruta en ventas	28.766,12
(-) Gastos	13.983,94
Utilidad neta	14.782,19

Indicadores financieros:

Índice de liquidez:

$$\text{Índice de liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Índice de liquidez corriente} = \frac{30.739,66}{15.332,99}$$

$$\text{Índice de liquidez corriente} = 2,00$$

Prueba ácida:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Prueba ácida} = \frac{19.864,27}{15.332,99}$$

$$\text{Prueba ácida} = 1,30$$

Rentabilidad:

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad} = \frac{14.782,19}{96.000,00}$$

$$\text{Rentabilidad} = 15,40\%$$

Hallazgo N° 1

Falencia en el cuadro del inventario de productos terminados

Como resultado de la auditoría se determinó que el activo estuvo sobreestimado en un 13% por efectos de un registro incorrecto en la cuenta inventarios de productos terminados al no descargar los productos en mal estado dados de baja el 20 de diciembre según lo demuestra el acta respectiva.

Información antes de auditoría

Costo de productos vendidos

Costo de Producción	78.109,26
(+) Inventario inicial Productos en Proceso	0,00
(-) Inventario Final Productos en Proceso	<u>0,00</u>
Costo de Productos Terminados del periodo	78.109,26
(+) Inventario inicial Productos Terminados	0,00
(-) Inventario Final Productos Terminados	<u>10.875,38</u>
Costo de Productos Vendidos	<u><u>67.233,88</u></u>

Hallazgo de la auditoría

Costo de productos vendidos

Costo de Producción	78.109,26
(+) Inventario inicial Productos en Proceso	0,00
(-) Inventario Final Productos en Proceso	<u>0,00</u>
Costo de Productos Terminados del periodo	78.109,26
(+) Inventario Inicial Productos Terminados	0,00
(-) Inventario Final Productos Terminados	<u>9.461,58</u>
Costo de Productos Vendidos	<u><u>68.647,68</u></u>

Recomendación

Reajustar los valores en los estados financieros para realizar la evaluación de los indicadores financieros.

2. Estados financieros ajustados

Gonzaga S.A.

Estado de situación financiera

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019

ACTIVOS		
Activo corriente		29.325,85
Efectivo y equivalentes de efectivo		6.354,43
Caja-bancos	6.354,43	
Activos Financieros		13.509,84
Clientes	13.509,84	
Inventarios		9.461,58
Inventario de Productos Terminados	9.461,58	
Activo no corriente		
PPyE		130.800,00
Terrenos	12.000,00	
Edificios	72.000,00	
Muebles y Enseres	6.000,00	
Equipos de Computo	1.200,00	
Vehículos	30.000,00	
Maquinarias	48.000,00	
(-) Depreciación acumulada	-38.400,00	
TOTAL ACTIVO		160.125,85
PASIVOS		
Pasivo corriente		15.332,99
Proveedores	12.387,92	
Otros Proveedores	781,85	
Préstamo Bancarios P/C	2.163,22	
Pasivo no corriente		14.838,96
Préstamo Bancarios L/P	14.838,96	
TOTAL PASIVO		30.171,95
PATRIMONIO		
Capital		57.953,90
Capital Social	57.953,90	
Reservas		12.000,00
Reserva Legal	12.000,00	
Resultados		60.000,00
Utilidades Acumuladas	42.000,00	
Utilidad del Ejercicio	18.000,00	
TOTAL PATRIMONIO		129.953,90
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		160.125,85

Gonzaga S.A.

Estado de Resultados

Al 31 de diciembre del 2019

Ventas	96.000,00
(-) Costo de Productos Vendidos	-68.647,68
Utilidad bruta en ventas	<u>27.352,32</u>
(-) Gastos	13.983,94
utilidad neta	<u>13.368,38</u>

Indicadores financieros:

Índice de liquidez:

$$\text{Índice de liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Índice de liquidez corriente} = \frac{29.325,85}{15.332,99}$$

$$\text{Índice de liquidez corriente} = 1,91$$

Prueba ácida:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Prueba ácida} = \frac{19.864,27}{15.332,99}$$

$$\text{Prueba ácida} = 1,30$$

Rentabilidad:

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad} = \frac{13.368,38}{96.000,00}$$

$$\text{Rentabilidad} = 13,93\%$$

Dictamen de la auditoría

Luego de realizado los ajustes en el estado de situación financiera, se observa que el activo pasa de US\$ 161.539,66 a US\$ 160.125,85 por el registro inadecuado de los inventarios, lo que perjudica al indicador de liquidez que pasa de 2,00 a 1.91 por debajo de los estándares solicitados por la CFN (indicador de liquidez recomendado de 2 a 2.5). Lo mismo sucede con la rentabilidad que pasa de 15,40% a 13,93%, por debajo de lo recomendado por la CFN que requiere este indicador esté igual o por encima del 15%.

De esta forma la empresa no cumple con las expectativas de la institución financiera, impidiendo acceder al crédito deseado por Gonzaga S.A.

Ing. Carlos Cardoso

Auditor externo

3. CONCLUSIONES

La auditoría es el medio esencial para obtener información gerencial y financiera de una empresa. El principal objetivo de una auditoría financiera es expresar una opinión sobre la veracidad y equidad de los estados financieros de la empresa.

Los estados financieros auditados de las empresas son un medio importante para recaudar fondos, ayudar a los propietarios o gerentes a planificar, controlar y tomar decisiones, además de desempeñar otras funciones útiles para promover el bienestar de la organización.

En el presente trabajo se elaboró una auditoría financiera por medio de indicadores financieros, realizándose hallazgos en que se evidencia un registro equivocado del inventario que perjudica a los activos, lo que impide a la empresa auditada a cumplir con los requerimientos mínimos de los indicadores solicitados por la institución financiera.

Los estados financieros auditados son una información importante para las instituciones financieras con la que pueden evaluar a la persona o empresas que desean acceder a un crédito productivo, información que les asegura la capacidad económica que a su vez disminuyan los riesgos de caer en mora.

4. BIBLIOGRAFÍA

- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129
- Carrera, J., Bedor, D., & Borja, E. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 903-921. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518075>
- Gaytán, J. (2019). Indicadores Financieros y Económicos. *Mercados y Negocios*(39), 161-170. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571860887009>
- Lastra, N., & Villarruel, D. (2018). Auditoría de control interno al departamento financiero de Empresa Pública Municipal de Agua Potable del Tulcán. *Uniandes EPISTEME. Revista digital de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 5(1), 661-673. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8297977>
- Molina, L., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de Investigación Sigma*, 5(1), 8-28. Recuperado el 29 de julio de 2019, de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1202/857>
- Muñoz, J. C. (2018). Análisis a los estados financieros de empresas camaroneras en la provincia de El Oro, Ecuador. *INNOVA Research Journal*, 3(9), 112-125. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6777810>
- Narea, P. F., & Guamán, G. A. (2021). Aplicación de Indicadores Financieros e Inductores de Valor como Herramienta de Optimización en las Decisiones Estratégicas Empresariales. *Revista Economía y Política*, 34, 95-111. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571167877008>
- Paredes, C., Chicaiza, B., & Ronquillo, R. (2019). Análisis financiero en las empresas del sector servicios en Ecuador entre los años 2016-2017. *Revista de Investigación Sigma*, 6(2), 80-95. Obtenido de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1676>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(2), 1-24.

- Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext
- Puerta, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis financiero. Enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16(28), 75-94. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6676021>
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognitiona*, 3(1), 81-90. Obtenido de https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis_cognita/article/view/376
- Timbila, M., Rios, M., & Caicedo, F. (2020). Eficiencia y riesgos financieros en las empresas agrícolas del cantón Latacunga. *Universidad Ciencia y Tecnología*, 24(106), 52-62. Obtenido de <https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/396>
- Valderrama, Y., Briseño, L., & Sánchez, J. (2021). Procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. Una caracterización desde el enfoque teórico y normativo. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 9(17), 39-63. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8003011>