



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v7i13esesepsept.0392>

AUDITORÍA EXTERNA EN LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

EXTERNAL AUDIT ON THE RELIABILITY OF THE FINANCIAL INFORMATION OF SMALL AND MEDIUM-SIZED COMPANIES

Ganchozo-Mendoza Dolores Maribel ¹; Pizarro-Anchundia Shirley Elizabeth ²

¹ Maestría Académica con trayectoria Profesional en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: doloresmga728@gmail.com

² Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: shirley.pizarro@utm.edu.ec

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo analizar el impacto de la Auditoría externa en la confiabilidad de la información financiera de las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, cantón Portoviejo, Manabí, Ecuador, 2020. Se efectuó un estudio teórico de las variables con una justificación práctica, el cual contribuirá con el análisis, técnicas y metodología para mejorar el desarrollo y la confiabilidad de la información en el campo profesional, académico e institucional. Desde el ámbito social contribuye al mejoramiento de la metodología, procedimientos en el desarrollo de la investigación, utilizadas por empresas del sector comercial del Ecuador, para ello, se describen los resultados de las auditorías externas realizadas en las pequeñas y medianas empresas en el año 2020. Por otro lado, se determina la confiabilidad de la información financiera de las pequeñas y medianas empresas, a través de procesos de informes financieros del año 2020. Los resultados de esta investigación pueden aportar al mejoramiento de procesos y procedimientos contables y financieros de las pequeñas y medianas empresas del sector estudiado en la ciudad de Portoviejo.

Palabras claves: Auditoría externa, información financiera, Pymes.

Abstract

The objective of this research is to analyze the impact of the External Audit on the reliability of financial information of small and medium-sized companies in the commerce sector, Portoviejo canton, Manabí, Ecuador, 2020. A theoretical study of the variables was carried out with a justification practice, which will contribute with the analysis, techniques and methodology to improve the development and reliability of information in the professional, academic and institutional field. From the social field it contributes to the improvement of the methodology, procedures in the development of the investigation, used by companies of the commercial sector of Ecuador, for this, the results of the external audits carried out in small and medium-sized companies in the year 2020 are described. On the other hand, the reliability of the financial information of small and medium-sized companies is determined, through financial reporting processes for the year 2020. The results of this research can contribute to the improvement of accounting and financial processes and procedures of small and medium-sized companies of the sector studied in the city of Portoviejo.

Keywords: External audit, financial information, SMEs.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 05 de junio de 2023.

Fecha de aceptación: 28 de agosto de 2023.

Fecha de publicación: 08 de septiembre de 2023.



1. Introducción

Auditoria, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que genera una entidad es confiable, veraz y oportuna, en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos se hayan observado y respetado; que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. (Sandoval, 2012, p.28).

Analizando el proceso de evolución de la auditoría, desde sus inicios hasta el momento, podemos notar fácilmente que la función de auditoría interna nació de la desvinculación de algunas actividades de la auditoría externa, resultando que existen situaciones en las que estas dos funciones pueden confundirse fácilmente, por lo que la auditoría interna y la auditoría externa son dos funciones distintas netamente diferenciadas, pero que también se caracterizan a través de algunas relaciones complementarias (Pop et al., 2008).

En ese sentido, el objetivo de esta investigación radica en observar el impacto de la Auditoría externa en la confiabilidad de la información financiera de las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, cantón Portoviejo, Manabí, Ecuador, 2020.

Marco teórico

Auditoría Externa

En la actualidad, hay un reconocimiento cada vez mayor en la profesión de auditoría pública de que la aparición de Big data, así como el uso creciente de análisis de negocios por parte de los clientes de auditoría, ha traído nuevas oportunidades y desafíos (Appelbaum et al., 2018). Aunque los objetivos y conceptos que guían las auditorías de hoy en día eran casi desconocidos en los primeros años del siglo XX, se han realizado auditorías de diferentes tipos a través de la historia registrada del comercio y de las finanzas de los gobiernos.

Cuando la auditoria fue creada su objetivo se basaba en aspectos específicos como: La detección y prevención del fraude y la detección



y prevención de errores, sin embargo, con el pasar del tiempo y las nuevas necesidades de las empresas le ha permitido evolucionar, incrementando sus objetivos y adicionando que toda auditoría debe verificar la condición financiera actual y de las ganancias de una empresa, adicionalmente debe detectar y prevenir fraude, así como también controlar la eficacia de las políticas y los medios que utiliza la empresa descubriendo cualquier desviación sobre lo planificado para lograr mejoras en su estructura (Villardefrancos & Rivera, 2006, p. 54).

Alvarado, (2019) define a la auditoría externa “como el análisis de las cuentas anuales por un auditor externo, habitualmente por exigencia legal”.

REIS (2018, como se citó por Pantoja, et al., 2021) definen a la auditoría externa como una metodología que tiene como objetivo desarrollar y actuar transmitir seguridad y fiabilidad, en relación con la información transmitida por la empresa (p. 77).

La disrupción en el mercado de la auditoría externa es una

problemática latente en el paradigma contemporáneo. En ese sentido, una de las razones radica en que la competencia mejora la calidad de la auditoría. En particular, la calidad de la auditoría es una función de la competencia y una serie de variables exógenas (Bhaskar et al. 2019). Por lo tanto, la calidad de la auditoría tiene una relación positiva con la competencia y los períodos de turbulencia y disrupción fortalecen esta relación.

Esto lo corroboran autores como Hirsch & Farkas, (2017) quienes sostienen que, el entorno empresarial actual ha estado evolucionando rápidamente debido a la rápida innovación tecnológica, presentando a las empresas problemas que no habían encontrado antes. En este mundo cada vez más conectado, los controles internos se han vuelto críticos, no solo para garantizar la eficacia y la eficiencia operativas, sino también para fortalecer la confiabilidad de los informes financieros, el cumplimiento de las leyes y regulaciones y la preservación de la integridad de los datos (Dalla Pria, 2018).

En general, las percepciones de los auditores externos sobre la solidez de la auditoría interna función afectan su decisión de confianza, y los auditores externos reducen su confianza cuando juzgan que el desempeño del trabajo de los auditores internos es de baja calidad. Los auditores externos mejoran su confianza en los auditores internos, más cuando una empresa implementa una estrategia de prueba de control interno menos frecuente (Mejía Bustamante, 2019; Salazar et al., 2019; Tamez Martínez et al., 2019)

En este contexto, varias investigaciones recomiendan una mayor concentración en la comunicación y mejorar el proceso de comunicación entre los auditores externos y los encargados del gobierno debido a su efecto en el apoyo a las fortalezas y evitar las debilidades en el proceso de control interno, de esta manera, reducir las distorsiones relacionadas con los procedimientos y procesos, lo que a su vez reduce la corrupción gerencial y financiera (Al-zoubi et al., 2019).

En Buenos Aires, Alario, (2010) sostiene que “La auditoría externa puede llevar a cabo ambos tipos de

auditoría; por el contrario, la auditoría interna sólo puede ocuparse de la auditoría operativa, ya que la de estados contables necesita de un sujeto profesional independiente” (p.26)

En Ecuador, Clavería (2020) en su investigación titulada “La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas” señaló que la auditoría externa es aquella en la que se pueden analizar los estados financieros de las organizaciones y verificar, luego de diversos análisis sistemáticos, si los datos son los correctos, en que presenten dificultades que puedan causar problemas financieros en las empresas, generando hasta la desaparición de la empresa auditada (Rodrigues, 2018).

En México, Martín, et al., (2010) señalo que la información financiera es el documento que la administración de una entidad jurídica emite para dar a conocer su situación financiera. Esta es útil y confiable para los usuarios cuando es preparada bajo condiciones de certeza (p. 68).



2. Metodología

La metodología de investigación utilizada en este estudio fue de tipo no experimental, transversal, descriptiva y documental. El enfoque documental se basa en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, aquellos datos previamente recopilados y registrados por otros investigadores en fuentes documentales (Arias, 2012, p. 27). En este caso, se utilizó el análisis de contenido como instrumento de recolección de datos, el cual se define como cualquier recurso, dispositivo o formato (tanto en papel como digital) utilizado para obtener, registrar o almacenar información.

Los datos para este estudio fueron obtenidos de los informes financieros disponibles en el portal de información de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. Estos informes proporcionaron la información necesaria para analizar y describir diferentes aspectos relacionados con el objeto de investigación.

El diseño de investigación no experimental fue seleccionado debido a que no se manipuló

ninguna variable y no se establecieron grupos de control o tratamiento. En cambio, se recopiló información existente y se realizó un análisis descriptivo de los datos obtenidos.

La naturaleza transversal del estudio implica que se recopilaron datos en un momento específico, sin seguimiento a lo largo del tiempo. Esto permitió obtener una instantánea de la situación en el período de tiempo seleccionado.

La investigación se llevó a cabo siguiendo una serie de pasos claramente definidos. En primer lugar, se identificó el problema de investigación, lo cual implicó definir de manera precisa el tema de estudio y establecer los objetivos que se buscaban alcanzar. Esto permitió tener una guía clara sobre qué aspectos se analizarían y qué se esperaba obtener como resultado de la investigación.

Posteriormente, se procedió a la recopilación de datos. Para ello, se accedió al portal de información de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador,

donde se encontraban disponibles los informes financieros relevantes para el estudio. Estos informes constituían una fuente confiable y actualizada de datos secundarios que serían utilizados en el análisis (De Companias, 2016).

Una vez recopilados los datos, se llevó a cabo su organización y clasificación. Esta etapa fue fundamental para establecer una estructura adecuada y facilitar su posterior análisis. Los datos obtenidos fueron ordenados según las variables de interés, lo que permitió una manipulación más eficiente de la información.

A continuación, se realizó un análisis exhaustivo de los datos mediante el enfoque de contenido. Este análisis implicó identificar patrones, tendencias y relaciones significativas presentes en los informes financieros. Se buscó comprender la información a profundidad, extrayendo conclusiones relevantes y generando nuevas perspectivas sobre el tema de estudio.

Una vez realizado el análisis, se procedió a la interpretación de los resultados obtenidos. Esto implicó examinar detalladamente los

hallazgos surgidos del análisis de contenido y establecer conclusiones basadas en ellos. Además, se realizaron inferencias pertinentes que permitieron dar sentido a los datos y obtener una comprensión más completa del fenómeno estudiado.

Finalmente, los hallazgos fueron presentados de manera clara y concisa. Se utilizaron diferentes recursos visuales, como tablas, gráficos u otros medios, para facilitar la comprensión de los resultados.

3. Resultados y discusión

Según datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en su registro de empresas de 2019, en el Ecuador existen aproximadamente 882.766 empresas. Este impresionante número muestra el dinamismo y la importancia del sector empresarial del país. Pero lo más llamativo es que el 99,5% de las empresas son pequeñas y medianas empresas, lo que demuestra el grado de participación y aporte de este sector a la economía nacional.

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) juegan un papel vital en el desarrollo económico de cualquier país. Crean puestos de trabajo, aseguran la innovación y contribuyen al crecimiento económico con su dinamismo y flexibilidad. En el caso de Ecuador, la gran presencia de las PYMES en el tejido empresarial demuestra su importancia estratégica en el desarrollo sostenible del país. Estas cifras muestran que el ambiente de negocios en el Ecuador es favorable para la creación y crecimiento de pequeñas empresas. Una alta proporción de pymes indica la existencia de un ecosistema favorable que fomenta la creación de

nuevos negocios y promueve el emprendimiento. Además, muestra la capacidad emprendedora de la población y las oportunidades de negocio que existen en los diversos sectores de la economía ecuatoriana.

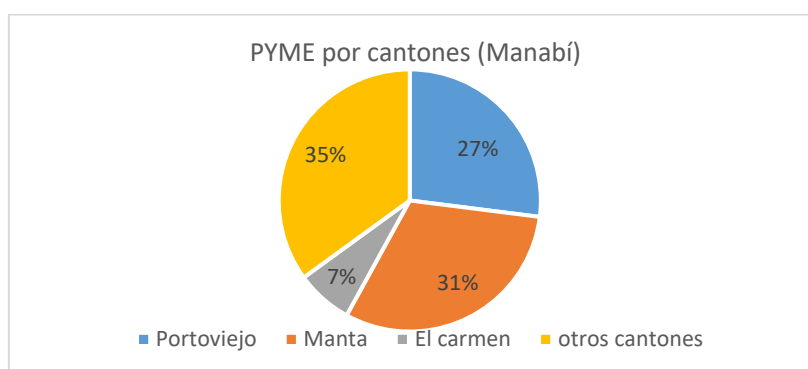
Cabe destacar que las PYMES no solo crean empleo, sino que también contribuyen a la distribución de la riqueza ya la reducción de la desigualdad social. Al fomentar la participación de una amplia base empresarial, promueve la inclusión económica y empodera a los empresarios y las comunidades locales para mejorar la calidad de vida.

Tabla 1. Pymes en Ecuador

Tamaño	2020	
	Número de empresas	Tasa de participación
Pequeñas empresas	85, 330	7,72 %
Medianas empresas	13, 517	1.60 %
Grandes empresas	4, 300	0.50 %

Nota: INEC 2019, elaborado por Autora

Gráfico 1. PYMES por cantones (Manabí)



Nota: Elaborado por Autora

A nivel provincial, Manabí, Ecuador tiene una importante distribución del número de PyMEs. De acuerdo con los datos disponibles, Manta se destaca y ocupa el primer lugar con el 31% del total de pymes de la provincia. Esta cifra muestra la importancia y dinamismo del sector empresarial de esta ciudad costera. En segundo lugar, se encuentra el estado de Portoviejo con un 27% de pymes, lo que indica su importancia como centro económico y de negocios de la región. El Carmen ocupa el tercer lugar con un 7% de pymes, lo que indica su participación en la economía local.

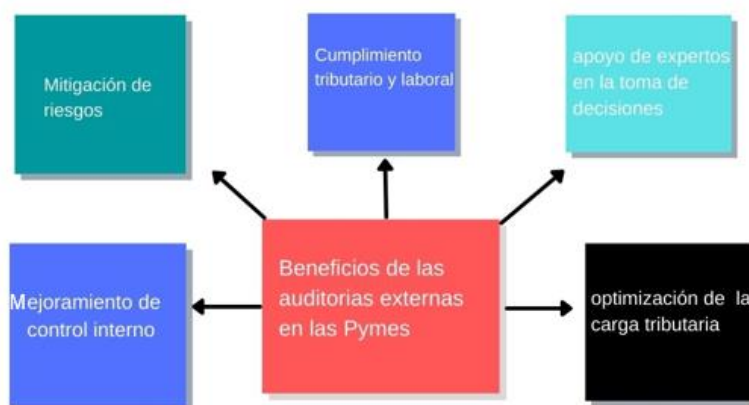
Cabe señalar que el 35% restante de las pymes de Manabí están ubicadas en otros estados de la región. Muestra la actividad empresarial en toda la provincia, contribuyendo al desarrollo económico y la creación de empleo en varias comunidades.

Estos números reflejan la diversidad y dinamismo de la estructura empresarial de Manabí. Cada país tiene sus propias dinámicas y características que contribuyen a la riqueza y el crecimiento económico de la región. También muestra las posibilidades de emprendimiento y

desarrollo empresarial en diversas regiones y sectores, lo que promueve la descentralización y la equidad en la distribución de las actividades económicas.

En sus esfuerzos por mantener un funcionamiento eficaz y duradero, las PYME, como pilares clave de la economía local, se enfrentan a dificultades particulares. Las auditorías externas se convierten en herramientas esenciales en esta situación para asegurar la exactitud y transparencia de los datos financieros que presentan estos negocios. Manabí, con su diversidad de sectores económicos que abarcan desde la agricultura hasta el turismo, demanda una comprensión profunda de las condiciones cambiantes del mercado y los desafíos regionales. Las auditorías externas, realizadas por profesionales imparciales y capacitados, sirven como mecanismos de control que permiten confirmar la exactitud de los informes financieros.

Ilustración 1. Beneficios de las auditorías externas en las pymes



Nota: Clavería, (2020)

Clavería, (2020), señala que La auditoría externa desempeña un papel fundamental en la evaluación de los estados financieros de una empresa. Su importancia radica en su capacidad para examinar de manera objetiva y detallada la información financiera, lo que permite obtener un panorama claro del comportamiento y desempeño de la empresa en términos económicos.

A través de la auditoría externa, se pueden identificar posibles problemas o irregularidades en las finanzas de la empresa. Esto incluye la detección de errores contables, fraudes o malas prácticas financieras que puedan estar perjudicando la estabilidad y el crecimiento de la organización. La auditoría externa permite, por tanto, detectar y prevenir posibles riesgos financieros

que podrían tener un impacto negativo en la viabilidad y sostenibilidad de la empresa a largo plazo.

El papel del auditor externo es proporcionar una visión imparcial y objetiva sobre la situación financiera de la empresa, basándose en estándares y normas contables reconocidas internacionalmente. Su experiencia y conocimiento le permiten evaluar la integridad y veracidad de la información financiera presentada en los estados financieros, asegurando la confiabilidad y transparencia de los mismos.

Una vez que se han realizado los análisis y evaluaciones pertinentes, el auditor externo puede sugerir acciones y procesos para mejorar las

fallas o debilidades detectadas en la empresa. Esto implica proporcionar recomendaciones sobre cómo optimizar los sistemas de control interno, fortalecer la gestión financiera, mejorar los procesos contables o implementar políticas financieras más efectivas.

Vale la pena señalar que, en 2020, las PYMES se enfrentaron a varios desafíos relacionados con la pandemia de Covid-19 y su impacto en la economía global. Esto incluye interrupciones en la cadena de suministro, demanda reducida y restricciones operativas que han tenido un impacto significativo en la salud financiera de muchas empresas. En este contexto, el proceso de información financiera es fundamental para crear transparencia y visibilidad de la situación financiera de las pymes en 2020. Con estos informes, las empresas pueden comunicar de forma clara y precisa sus estados financieros, incluyendo el período cubierto por ingresos, gastos, activos y obligaciones cumplen. Sin embargo, es importante señalar que la confiabilidad de la información financiera depende no solo de la preparación y presentación de los

informes, sino también de la integridad y precisión de los datos registrados. Durante 2020, las pymes enfrentaron desafíos adicionales para garantizar la precisión de los estados financieros debido a cambios operativos, acceso limitado a recursos e incertidumbre económica. Por lo tanto, es imperativo que las PYMES implementen procesos sólidos de contabilidad y control interno para garantizar la confiabilidad de la información financiera. Esto incluye la clasificación y el registro adecuados de las transacciones, la conciliación periódica de los estados financieros y las auditorías internas o externas para evaluar la precisión de los estados financieros. Las PYMES pueden haber buscado apoyo y orientación de contadores profesionales y asesores financieros para garantizar la confiabilidad de su información financiera. Estos expertos pueden ayudar a las empresas a comprender y aplicar principios de contabilidad apropiados, identificar riesgos financieros y brindar recomendaciones para mejorar la calidad de la información proporcionada en los estados financieros.

En la actualidad las empresas privadas de la provincia de Manabí del cantón Portoviejo no emiten términos de referencia para la contratación de servicios de auditoría financiera externa ya que no tienen realmente definido los problemas o áreas que les interesan sean analizadas.

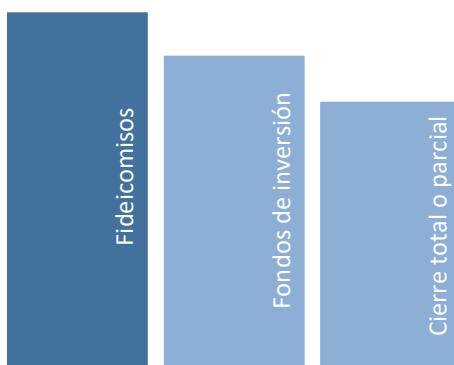
Las empresas pueden maximizar los beneficios de tener una función de auditoría interna de mayor calidad usando metodologías de observación específicas. Esa acción también puede ayudar a las empresas a ahorrar dinero gracias a la reducción de los honorarios de auditoría en la medida en que el auditor externo aumente la confianza en la función de auditoría interna. Las empresas también tendrán beneficios periféricos: mejor evaluación de riesgos, identificación

de fraude y mejor cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas.

Informes financieros

La toma de decisiones internas y externas de las empresas depende en gran medida de los informes financieros. En Ecuador, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros despliega un rol esencial en la supervisión y regulación de la información financiera presentada por las empresas, especialmente aquellas que pertenecen al sector de comercio (De Compañías, 2020). La auditoría externa, que ofrece una evaluación neutral y objetiva de la precisión y exactitud de los datos financieros presentados por las pequeñas y medianas empresas (PYMES), es uno de los componentes esenciales para garantizar la confiabilidad de estos informes.

Ilustración 2. Principales decisiones económicas de las PYMES



Las empresas se enfrentaron a una agitación económica y financiera sin precedentes en 2020. Al ayudar a garantizar la exactitud de la información financiera y fomentar la confianza entre los inversores, acreedores y otras partes interesadas, la auditoría externa asumió un papel aún más importante en esta situación.

La emergencia sanitaria por el COVID-19 y el aumento en el uso de fideicomisos en 2020 tuvieron un impacto en las pequeñas y medianas empresas del sector comercial de Ecuador. Estos elementos afectaron la confianza de estas empresas en la auditoría externa y, en consecuencia, la precisión de sus informes financieros.

La disminución de los ingresos y el aumento de la incertidumbre financiera fueron resultado del cese de actividades, restricciones de movilidad y cambios en los patrones de consumo. Debido a esto, la calidad y la precisión de la información financiera proporcionada por las empresas, sufrieron cambios mientras luchaban por adaptarse y sobrevivir en un

clima económico que cambia rápidamente

En particular, se observó un aumento en el uso de fideicomisos como método de financiamiento para las PYMES en Ecuador. Los fideicomisos brindan a las personas acceso a más recursos financieros, pero también pueden causar problemas de control y transparencia. Es posible que algunas pymes hayan recurrido a esta opción para encontrar liquidez en medio de la crisis económica relacionada con la pandemia. Sin embargo, el mayor uso de fideicomisos podría haber generado dudas sobre la capacidad de los auditores externos para evaluar con precisión los datos financieros asociados con estas transacciones, lo que podría haber socavado la confianza del público en la auditoría externa. La auditoría externa ofreció una serie de ventajas significativas a medida que las empresas luchaban por mantener la estabilidad financiera frente a la incertidumbre económica.

Verificación de la exactitud: la toma de decisiones informadas requería que la auditoría externa confirmara la exactitud de los



estados financieros proporcionados por las PYMES. Se pudieron encontrar posibles errores y discrepancias gracias a la revisión independiente de los datos financieros, que les dio a las partes interesadas una imagen más precisa de la situación financiera de estas empresas.

Transparencia y Confianza: Las auditorías externas mejoraron la transparencia de los informes financieros durante un año de alta volatilidad financiera. Los inversores y los acreedores recurrieron a estos informes auditados para evaluar las oportunidades y los riesgos relacionados con las PYME en el sector comercial, lo que a su vez ayudó a generar confianza en el mercado.

Cumplimiento Regulatorio: La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros exige que ciertas empresas, incluidas muchas PYMEs, realicen auditorías externas anuales. De acuerdo con esta regulación, las empresas tenían que proporcionar información financiera precisa y confiable, lo que ayudó a la estabilidad del sector empresarial durante tiempos inciertos.

Los riesgos financieros y operativos que podrían no haberse detectado en circunstancias normales fueron identificados por auditorías externas. Esto hizo posible que las PYMES fueran proactivas para abordar problemas potenciales y preservar su viabilidad a largo plazo.

4. Conclusiones

Mediante esta investigación, fue posible determinar la confiabilidad de la información financiera de las pequeñas y medianas empresas, a través de procesos de informes financieros del año 2020.

En ese sentido, la emergencia sanitaria por el COVID-19 y el aumento de los fideicomisos en conjunto impactaron en la precisión de los datos financieros de las PYMES del sector comercial de Ecuador en el 2020.

La auditoría externa asumió una importancia crítica en esta situación para garantizar que los informes financieros reflejaran adecuadamente la realidad económica de estas empresas y sirvieran como base confiable para la toma de decisiones.

Sin embargo, dada la complejidad y el panorama económico cambiante, es comprensible que algunas PYME hayan perdido confianza en la auditoría externa. Para abordar estos problemas y aumentar la confianza en la auditoría externa como un pilar crucial de la transparencia, los reguladores y los expertos contables deben crear y promover políticas interinstitucionales en virtud de la transparencia financiera.

Bibliografía

- Alario, C. Roberto (2010), Auditoría externa de información contable (Primera edición).
- Alvarado, I. (2019). Plan estratégico para implementar el servicio de Auditoría externa en una empresa Outsourcing contable. [Tesis de grado, Universidad de Guayaquil].
- Al-zoubi, Abdullah & Ebbini, Mohannad & Hmaidat, T. (2019). The External Auditing and Those Charged with Governance. *International Business Management*. 13. 30-36. 10.36478/ibm.2019.30.36.
- Appelbaum, Deniz & Kogan, Alex & Vasarhelyi, Miklos. (2018). Analytical Procedures in External Auditing: A Comprehensive Literature Survey and Framework for External Audit Analytics. *Journal of Accounting Literature*. 40. 10.1016/j.acclit.2018.01.001.
- Arias, F. (2012) El proyecto de investigación (6ta ed.). Editorial Episteme.
- Armas, A. Mauro (2011). La auditoría externa y su incidencia en la gestión estratégica de las empresas auditadas del sector privado de la ciudad de Trujillo [Tesis de grado, Universidad Nacional de Trujillo-Perú]. Repositorio UNITRU
- Bhaskar, Krish & Flower, John & Sellers, Rod. (2019). Disputes in external auditing. 10.4324/9780429270611-5.
- Cenciarelli, Velia & Greco, Giulio & Allegrini, Marco. (2018). External audit and bankruptcy prediction. *Journal of Management and Governance*. 22. 10.1007/s10997-018-9406-z.
- Clavería, A. (2020). La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas. *Revista Polo de Conocimiento*, 5(09), 382395. doi:10.23857/pc.v5i9.1697
- Dalla Pria, B. A. (2018). Introdução a auditoria externa para micro e médias empresas



- De Compañías, S. (2016). Superintendencia de compañías, valores y seguros. Resolución No. 97.1. 7.3. 0011, Doctrina, 65.
- De Compañías, S. (2020). Valores y Seguros. (2020). Portal de información.
- Hirsch, Rina & Farkas, Maia. (2017). The External Auditing View from Outside. Strategic Finance.
- Martín, V., & Mancilla, M., (2010). Control en la administración para una información financiera confiable. Revista Contabilidad y Negocios, 5(9), 68-75. Dialnet-ControlEnLaAdministracionParaUnaInformacionFinancieraUnalInformacionFinanciera-5038311.pdf
- Mejía Bustamante, J. A. (2019). Auditoría externa y su incidencia en el control interno de la industria de los videojuegos en Polvos Azules-2019.
- Pantoja, R., Sousa, J., Queiroz, C., Baima, J., Roberto, J., Serra, M., \$ Lopes, N. (2021). O papel da auditoria externa para melhoria dos processos de controle de estoques nas empresas de médio porte no ramo industria. Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento, 2, 178-203.
- Pop, Atanasiu & Bota-Avram, Cristina & Bota-Avram, Florin. (2008). The Relationship Between Internal And External Audit. Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica. 1. 18-18. 10.29302/oeconomica.2008.10.1.18.
- Rodrigues, T. D. S. (2018). Auditoría Externa: uma análise acerca do posicionamento dos auditores no caso da Petrobras.
- Salazar, C. A. M., Mayorga, X. S., & Rojas, G. E. R. (2019). El control de fiscalización de la revisoría fiscal y su relación con la auditoría externa e interna, diferencias y similitudes. Libre Empresa, 16(1), 101-125.
- Sandoval Mora, H. (2012). Introducción a la Auditoría (Primera edición ed.).
- Tamez Martínez, X., Zamora Pacheco, L., Martínez Ramírez, G., & Arcos Moreno, S. (2019). Impacto del control interno en los riesgos de una auditoría externa de estados financieros.
- Villardefrancos, M. & Rivera, Z., (2006). La auditoría como proceso de control: concepto y tipología. Revista Ciencias de la Información, 37(2-3), 53-59.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181418190004>