

Impacto de la Auditoría Externa en las Instituciones Financieras

Impact of External Auditing on Financial Institutions

Paola Karolina Malatay-Monar¹
Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Ecuador
pkmalatay@pucesa.edu.ec

Santiago Xavier Flores-Brito²
Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Ecuador
santiago.flores@codex.com.ec

doi.org/10.33386/593dp.2023.5.2009

V8-N5 (sep-oct) 2023, pp. 388-399 | Recibido: 04 de Julio de 2023 - Aceptado: 03 de Agosto de 2023 (2 ronda rev.)⁸

¹ Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CP, Universidad Estatal de Bolívar, Egresada Magister en Contabilidad y Auditoría Mención Riesgos Operativos y Financieros, Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato, Trabajo actualmente de Contadora General de la Unidad Educativa Santa Mariana de Jesús en la ciudad de Guaranda
ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-9649-3187>

² Santiago Xavier Flores Brito, Doctor en Contabilidad y Auditoría, Magister en Auditoría Integral. Trabajó durante 14 años en el Servicio de Rentas Internas en procesos de control y determinación de impuestos. Auditor Externo Calificado por la Súper Intendencia de Compañías y fundador de la firma de auditoría CODEX.
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5211-1971>

Cómo citar este artículo en norma APA:

Malatay-Monar, P., & Flores-Brito, S., (2023). Impacto de la Auditoría Externa en las Instituciones Financieras. 593 Digital Publisher CEIT, 8(5), 388-399, <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.5.2009>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

La incertidumbre latente a sufrir riesgos y resultados perjudiciales en las operaciones que realizan las instituciones financieras constata el impedimento de cumplir los objetivos propuestos, es por ello que, nace la necesidad de incorporar auditorías externas en las cuales se puedan conocer y aplicar diferentes criterios de personas independientes a la empresa. Por tal razón, las auditorías externas han alcanzado un mayor nivel de importancia en los últimos años de pandemia, donde los líderes de las instituciones financieras buscan identificar los puntos críticos de la empresa y los riesgos emergentes a los que se exponen, para establecer un control adecuado en tiempo real. En este contexto, la investigación tuvo como objetivo evaluar el impacto que tienen las auditorías externas en la disminución de resultados negativos contables-financieros. Tomando como caso de estudio las instituciones financieras de la ciudad de San José de Chimbo, cantón chimbo, provincia de Bolívar, Ecuador. En cuanto al ámbito metodológico se empleó una investigación no experimental, con un enfoque mixto, mediante los métodos descriptivo y correlacional, que permitieron abordar la realidad del objeto de estudio, a través de las técnicas e instrumentos de investigación. Los resultados se centraron en fundamentar normativamente, medir el impacto y determinar las variables que influyen en los resultados negativos contable-financiero dentro de las instituciones financieras para minimizarlos, de este modo proporcionar una respuesta coherente a la pregunta investigativa. En conclusión, la auditoría externa es una herramienta que impacta positivamente a las instituciones financieras puesto que busca predecir el fallo financiero.

Palabras clave: auditoría externa; impacto; instituciones financieras; contables; financieros

ABSTRACT

The latent uncertainty of suffering risks and detrimental results in the operations carried out by financial institutions is an impediment to meet the proposed objectives, which is why there is a need to incorporate external audits in which different criteria can be known and applied by independent people to the company. For this reason, external audits have reached a higher level of importance in recent years of pandemic, where the leaders of financial institutions seek to identify the critical points of the company and the emerging risks to which they are exposed, in order to establish an adequate control in real time. In this context, the objective of the research was to evaluate the impact of external audits on the reduction of negative accounting-financial results. Taking as a case study the financial institutions of the city of San José de Chimbo, Chimbo canton, province of Bolivar, Ecuador. Regarding the methodological scope, non-experimental research was used, with a mixed approach, by means of descriptive and correlational methods, which allowed to approach the reality of the object of study, through research techniques and instruments. The results focused on the normative basis, measuring the impact, and determining the variables that influence the negative accounting-financial results within financial institutions in order to minimize them, thus providing a coherent answer to the research question. In conclusion, the external audit is a tool that has a positive impact on financial institutions since it seeks to predict financial failure.

Key words: external audit; impact; financial institutions; accounting; financial

Introducción

La crisis financiera mundial de 2008 y sus consecuencias impulsaron el interés de los reguladores y usuarios de los estados financieros en la capacidad de los auditores para proporcionar una opinión sobre un negocio en marcha (Camacho-Miñano et al., 2023). Asimismo, los fracasos financieros y caídas de gigantes corporativos motivaron a las autoridades a proponer nuevas reglas y regulaciones sobre las prácticas de auditoría e informes corporativos, con el fin de proteger y mejorar la confianza del público en la profesión de auditoría (Deepal & Jayamaha, 2022).

En este sentido, el entorno económico competitivo está sometido a múltiples riesgos, lo cual exige la aplicación de principios rigurosos para su gestión (Pucha-Medina et al., 2019). Los indicadores específicos de liquidez y solvencia financiera son elementos necesarios para identificar problemas financieros a nivel de una entidad económica (Hermann et al., 2020). El riesgo de quiebra no puede eliminarse, pero puede identificarse antes de que se produzca, por lo tanto, los métodos contables para identificar el riesgo de quiebra ofrecen la posibilidad de una interpretación limitada, sin embargo, los métodos bancarios son los más utilizados porque facilitan la identificación de las vulnerabilidades de una entidad basándose en el uso de una puntuación, es decir, permite predecir la inestabilidad de una entidad y clasificarla en función de la zona de riesgo en la que se encuentre (Voda et al., 2021a).

En este contexto, el fallo financiero es un tema de especial interés para un amplio grupo de agentes económicos, porque la desaparición de una entidad involucra graves consecuencias para los propietarios, accionistas, empleados, acreedores, entidades estatales y demás miembros de la sociedad (Ugarteche-Galarza & Segovia-Villeda, 2016) el triple arbitraje. Este se define como la suma de movimientos de capital de corto plazo en América latina entre 2001 y 2014, inducidos por el manejo de la tasa de interés negativa por el fed en la primera década y media del siglo xxi y su impacto sobre tipos de cambio y los precios de las materias primas. Luego se revisará el impacto de las expectativas desatadas a partir de mayo del 2013, por el anuncio recurrente de parte del presidente del fed que va a terminar con las políticas de expansión crediticia pero no va a subir por ahora la tasa

de interés. Eso lo veremos en los precios de las materias primas (específicamente petróleo, cobre y trigo. Sin embargo, la dificultad principal es anticipar la situación de fallo de manera eficiente y efectiva, por lo que la descripción de su proceso y desarrollo mediante modelos predictivos son puntos de interés para varios investigadores que buscan dar una respuesta satisfactoria ante la necesidad de información.

Dicha respuesta gira en torno a la aplicación de la auditoría externa contable (auditoría financiera) que a través de ella se analiza los estados financieros y se verifica si dichos datos son los correctos o en caso contrario presentan dificultades que causen problemas financieros (Clavería-Navarrete, 2020). Así también, la auditoría externa proporciona las evidencias predictoras válidas del fallo financiero, porque toma como fuente de información los reportes contables que aportan datos sobre la marcha actual y futura de la entidad, por ende, se espera del auditor que emita su opinión de la situación empresarial que evite su fallo (Rodríguez López et al., 2014). A su vez, existen distintos puntos de vista entre las opiniones de los auditores y los usuarios de un informe de auditoría, sin embargo, el auditor siempre tiene como objetivo lograr el menor riesgo de auditoría, es decir, detectar tantos errores y fraudes como sea posible (Nguyen & Nguyen, 2020).

En efecto, el profesional auditor presenta un informe por escrito, en el cual se identifica a la entidad cuyos estados financieros anuales se analizan, dicho documento incluye una opinión de auditoría, que puede ser sin reservas, con reservas o desfavorable, y da a conocer claramente la opinión del auditor sobre si los reportes contables ofrecen una imagen veraz y fiel, o una declaración sobre cualquier incertidumbre material que se relaciona con hechos o condiciones que puedan arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar en funcionamiento (Muñoz-Izquierdo et al., 2019). En fin, los directivos, reguladores, auditores y otros usuarios pueden considerar que el informe de auditoría es una herramienta útil, accesible y fácil para explicar las causas del fracaso empresarial (Muñoz-Izquierdo et al., 2019).

De igual manera, las acciones judiciales de los acreedores, los informes de auditoría exhaustivos y los dictámenes de auditoría contribuyen a aumentar la explicación de los modelos de riesgos utilizados para evaluar (Muñoz-Izquierdo et al., 2019). En resumidas cuentas, la previsión de riesgos puede recuperar económicamente un negocio cuya continuidad se ve amenazada (Voda et al., 2021b), ya que los auditores podrían detectar las primeras señales de alerta de una crisis económica y así los usuarios del informe de auditoría podrían estar preparados para reaccionar en fases posteriores (Muñoz-Izquierdo et al., 2019), siempre y cuando la auditoría externa cumpla con las normas internacionales y lineamientos nacionales financieros que avalen su contenido (Clavería-Navarrete, 2020).

En este caso, la auditoría externa es fundamental dentro del Sistema Financiero Nacional, conocido por sus siglas como SFN que es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Ecuador. A través del SFN se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento (BANECUADOR, 2016).

En consecuencia, cuando los negocios crecen hasta cierto punto las relaciones comerciales también se extienden constantemente, por lo que la necesidad de un informe sobre la situación financiera y el desempeño de la empresa es absolutamente necesario (Nguyen & Nguyen, 2020). En este sentido, la auditoría externa se califica como un mecanismo de gobernanza, su papel radica en mejorar la comunicación financiera de las entidades, así como la confianza de terceros mediante la presentación de los informes de auditoría que representan un instrumento clave utilizado en la toma de decisiones económicas y financieras.

De lo expuesto anteriormente, resulta necesario admitir que los resultados negativos o dificultades financieras no solo influyen en la sostenibilidad operativa de una entidad, sino que dañan la economía, por ello es fundamental contar con un modelo de predicción de dificultades financieras (Jan, 2021), porque

una situación adversa en una entidad siempre crea pensamientos negativos en la mente de las personas adscritas (Sidhu et al., 2023).

El objetivo principal de este artículo es evaluar el impacto que tienen las auditorías externas en la disminución de resultados negativos contables-financieros. Tomando como caso de estudio las instituciones financieras de la ciudad de San José de Chimbo, cantón chimbo, provincia de Bolívar, Ecuador, y para cumplirlo se recurrió al apoyo de dos objetivos específicos: (i) Fundamentar normativamente la relevancia de la auditoría externa para la toma de decisiones en las instituciones financieras, ii) Medir el impacto que tienen las auditorías externas para la toma de decisiones en las instituciones financieras; iii) Determinar las variables que influyen en los resultados negativos contable-financiero dentro de las instituciones financieras para minimizarlos.

A partir de los objetivos, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo mitigar los resultados negativos contables- financieros en las instituciones financieras de San José de Chimbo? Así también, se establece la siguiente hipótesis: La auditoría externa impacta en la disminución de resultados negativos contables- financieros de las instituciones financieras de San José de Chimbo.

El estudio se estructuró en cuatro secciones, las cuales están integradas inicialmente por la introducción, en donde se expone datos de interés que permiten comprender la relevancia del tema objeto de estudio. La segunda sección exhibe la metodología empleada para recolectar datos y someterlos a una comprobación. En la tercera parte, se analizará y se discutirá los resultados obtenidos para ejecutar un diagnóstico crítico o discusión sobre los mismo bajo un criterio técnico. Finalmente se ubican las conclusiones del estudio, en donde se ponen en manifiesto el cumplimiento del objetivo inicial del estudio.

Metodología

En cuanto al ámbito metodológico se empleó una investigación no experimental, con un enfoque mixto, mediante los métodos descriptivo y correlacional. De este modo, se empleó la investigación documental y de campo para el desarrollo efectivo del presente trabajo, la investigación documental se centra en el uso

de textos, documentos y artículos científicos publicados y disponibles en la web (Clavería-Navarrete, 2020). Por su parte es estudio de campo, se enfocó en la recolección de datos dentro de las entidades financieras de la ciudad de San José de Chimbo, cantón chimbo, provincia de Bolívar, Ecuador.

Por otro lado, la población objeto del estudio son las entidades financieras situadas en la ciudad de San José de Chimbo, cantón chimbo, provincia de Bolívar, Ecuador, las cuales son: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda, y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda, las cuales pertenecen al segmento 1 y 2 respectivamente, lo que influye en el planteamiento del instrumento de recolección de datos al considerar la normativa vigente para tales segmentos. En consecuencia, la recolección de datos se centró en las percepciones de los auditores internos a través de una lista de chequeo relacionada con el impacto que tiene la auditoría externa en la disminución de los resultados negativos contables- financieros de las instituciones financieras de San José de Chimbo y así conocer las limitaciones actuales que presentan las auditorías externas para la toma de decisiones en las instituciones financieras, para determinar las variables que influyen en los resultados negativos contable-financiero dentro de dichas entidades.

El listado de interrogantes que contiene la lista de chequeo se fundamentan en la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008, bajo el nombre de Norma de control para el ejercicio de la auditoría externa, auditoría interna y auditoría informática en las cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas centrales y corporación nacional de finanzas populares y solidarias, la cual tiene como objetivo establecer los lineamientos generales que deben cumplir los auditores en el ejercicio de sus funciones con la finalidad de mantener objetividad, integridad e independencia en su gestión.

Para la comprobación del impacto de la auditoría externa en las entidades financieras se aplicó la prueba prueba de Chi Cuadrado (Ji cuadrado: χ^2) con el fin de establecer la relación existente entre las variables planteadas. Entonces, para dar cumplimiento a los objetivos específicos del estudio científico en cuestión,

primero se fundamentó teóricamente la relevancia de la auditoría externa para la toma de decisiones en las instituciones financieras, mediante la revisión bibliográfica exhaustiva en las bases de datos de relevancia internacional y nacional. Posteriormente, se diagnosticaron las limitaciones actuales que tienen las auditorías externas para la toma de decisiones. Finalmente, en función a los datos obtenidos se determinaron las variables que influyen en los resultados negativos de carácter contable y financiero dentro de las instituciones mencionadas para minimizarlos. El trabajo realizado, permitió dar una respuesta coherente a la pregunta de investigación sobre como mitigar los resultados negativos contables- financieros en las instituciones financieras de San José de Chimbo.

Resultados y Discusión

Fundamentación normativa de la relevancia de la auditoría externa para la toma de decisiones

El rendimiento de las entidades financieras es un indicador del éxito empresarial y proporciona a los inversores información sobre su salud general. Además, es una instantánea de su salud económica y desempeño administrativo (Deepal & Jayamaha, 2022). En este sentido, las entidades financieras tienden a sufrir un problema de agencia inherente. Cuando los socios contratan gerentes para administrar sus negocios, surgen problemas de agencia. Esto se debe a que los gerentes tienen más información sobre la empresa que los propios propietarios y, por lo tanto, la utilizan para hacer crecer su propio patrimonio. Los administradores también tienen acceso a información más vital que terceros, como inversionistas y prestamistas, lo que ha generado problemas de asimetría de información y engaño a los usuarios.

La regulación es cada día más compleja en Ecuador y las expectativas de los interesados en la confiabilidad de la información financiera es cada vez mayor (Pucha-Medina et al., 2019). El mercado demanda certeza en los datos presentados ante los reguladores e interesados. Ante ello, el acompañamiento de la información mediante un proceso de auditoría externa independiente genera valor agregado a los interesados.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) “San José Ltda.”, cuenta con su oficina matriz en el cantón San José de Chimbo y con nueve agencias operativas ubicadas en distintas ciudades del Ecuador, pertenece al segmento 1 de acuerdo con el catastro de las organizaciones activas del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS). Por otra parte, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Juan Pio de Mora Ltda.” mantiene su agencia matriz en el hermano cantón de San Miguel y cuenta con una agencia operativa en el cantón Chimbo, pertenece al segmento 2 según el catastro (SEPS, 2023b). Son entidades financieras que someten sus actividades y operaciones al Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, las regulaciones emitidas por el órgano regulador y a las resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2022).

En este contexto, según el artículo 445 las Cooperativas de Ahorro y Crédito son sociedades de personas con identidad cooperativa, formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y responsabilidad social con sus socios (Asamblea Nacional, 2022).

Por otra parte, según la Resolución No. SEPS-ISFPS-INEPS-IGPJ-2015-155 la auditoría externa de las entidades financieras pertenecientes al segmento 1 será efectuada únicamente por personas jurídicas que acrediten experiencia de la firma de al menos cinco años en trabajos de auditoría externa (SEPS, 2015). Mientras tanto, el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF) en su artículo 228 señala que las entidades del sistema financiero nacional tendrán un auditor interno y auditor externo, registrados y calificados en cuanto a su idoneidad y experiencia por las superintendencias correspondientes, por ende, los auditores serán responsables administrativa, civil y penalmente por los informes y dictámenes que emitan. Del mismo modo, en el artículo 231 menciona que el auditor externo de una entidad financiera podrá ser una persona natural o jurídica, seleccionado por la Junta General de Accionistas o un organismo que haga sus veces y podrá ser contratado por las entidades financieras por períodos anuales consecutivos de hasta tres años. Las superintendencias podrán disponer de la

terminación del contrato con el auditor externo (Asamblea Nacional, 2022).

En el mismo cuerpo legal indica en el artículo 232 que el auditor externo tiene la responsabilidad de realizar auditorías externas que comprenden las siguientes acciones:

Emitir opinión independiente sobre la veracidad o exactitud de los estados financieros, los sistemas de contabilidad, sus comprobantes, soportes y opinar si los estados financieros examinados presentan razonablemente la situación patrimonial de la entidad al 31 de diciembre y los resultados de las operaciones durante el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidos y principios de contabilidad generalmente aceptados;

Dictaminar sobre la suficiencia y efectividad de los sistemas de control interno, la estructura y procedimientos administrativos, y evaluarlos;

Opinar si las actividades financieras y sus procedimientos se ajustan a la legislación aplicable y a las instrucciones que imparta la Superintendencia;

Opinar sobre la información relacionada con las inversiones que la entidad financiera mantenga en subsidiarias o afiliadas;

Opinar sobre el cumplimiento de los controles para evitar actividades ilícitas, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo y otros delitos;

Opinar sobre el cumplimiento de medidas correctivas que hubiesen sido recomendadas en el informe anterior;

Informar sobre los demás requerimientos que el respectivo organismo de control disponga, asumiendo plena responsabilidad de los informes que emitan.

Del mismo modo, el artículo 234 y 235 del COMYF señala que los organismos de control tendrán plenas facultades fiscalizadoras del proceso de auditoría aplicado y la calidad y consistencia de los resultados alcanzados por las auditorías internas y externas. Los informes de auditoría son reservados al público por el plazo de diez años (Asamblea Nacional, 2022)

Posteriormente, el artículo 447 del COMYF indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta de Política y Regulación Monetaria determine. El segmento con mayores activos del sector financiero popular y solidario se define como segmento 1 e incluye a las entidades con un nivel de activos superior a ochenta millones de los Estados Unidos de América. De igual manera el artículo 455 menciona que las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen UDS 5'000.000,00 (cinco millones de dólares de Estados Unidos de América), dicho valor se ajustará anualmente conforme el índice de precios del consumidor, mientras tanto las cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean inferiores al monto señalado, contarán con las auditorías que determine el Consejo de Administración y de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Asamblea Nacional, 2022).

Medir el impacto de la auditoría externa en instituciones financieras

Una vez que se ha realizado un diagnóstico y considerado la normativa legal correspondiente se procedió a aplicar la lista de chequeo que reúne toda la información necesaria para dar cumplimiento a los objetivos y sobre todo comprobar la hipótesis sobre el impacto de la auditoría externa en las entidades financieras del cantón Chimbo. (Ver tabla 1)

Tabla 1

Lista de Chequeo

CHECKLIST

C= CUMPLE

C/P= CUMPLE PARCIALMENTE

NC= NO CUMPLE

(Marque con una X la respuesta seleccionada)

No.	Indicadores	C	C/P	NC	Total
Auditoría externa					
1	¿Se efectuó un examen analítico sistemático integral de los registros y operaciones expuestos en los balances presentados por la entidad, para determinar si están de acuerdo con los principios y normas establecidas, con el objeto, de determinar la razonabilidad, integridad, autenticidad y adecuada valuación de los balances, expedientes y demás documentos administrativos-contables?	2			2
2	¿Se efectuó una revisión de montos y porcentajes de activos y pasivos que han sido asumidos durante el ejercicio económico con la entidad por parte de los miembros de consejos y gerentes; considerando los intereses generados, incluyendo el análisis y resultados de las condiciones en que esas operaciones se otorgaron, en especial si los términos de contratación difieren a aquellos aplicados a los socios o clientes de la entidad?	1	1		2
3	¿Se realizó un análisis de los principales indicadores financieros?	2			2
4	¿Se verificó el cumplimiento de límites en la concesión de créditos otorgados a personas vinculadas, según la normativa legal vigente?	2			2
5	¿Se ejecutó una revisión y análisis sobre el cumplimiento normativo de gastos y remuneraciones de miembros de los consejos y gerentes, información que incluyó el análisis y resultados de los rubros que se les hubiere pagado o que estuvieren pendientes de pago en caso de renuncia o destitución, así como sobre cualquier valor que no haya sido reconocido como gasto?	2			2
6	¿Se revisó y evaluó el sistema de control que mantiene la entidad, con el fin de determinar su eficacia y el nivel de confianza en los resultados obtenidos con su aplicación?	2			2
7	¿Se efectuó la evaluación de comisario (de la información presentada por la administración)?	2			2
8	¿Se ejecutó una revisión de los límites de operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios?	1	1		2
9	¿Se evaluó el cumplimiento de las disposiciones y efectividad de los controles implementados por la entidad para prevenir el lavado de activos y financiamiento de delitos, incluido el terrorismo?	1	1		2
Subtotal 1		15	3	0	18
Disminución de resultados negativos contables-financieros					
10	¿La revisión de registros y operaciones expuestos en los balances de la entidad permitió detectar errores que inciden en los resultados contables y financieros de la cooperativa?	2			2
11	¿La revisión de montos y porcentajes de activos y pasivos asumidos, considerando los intereses generados permitieron la detección de operaciones financieras poco rentables?	2			2
12	¿El análisis de los indicadores financieros permitió conocer la estructura y calidad de los activos, índices de morosidad, cobertura de provisiones de cartera improductiva, eficiencia microeconómica, rentabilidad, intermediación financiera, rendimiento de la cartera y liquidez?	2			2
13	¿La verificación de los límites de concesión de créditos a personas vinculadas a la cooperativa permitió detectar posibles resultados negativos contables-financieros dentro de la cooperativa?	2			2
14	¿La revisión sobre el cumplimiento normativo de gastos y remuneraciones de miembros de los consejos y gerentes permitió detectar erogaciones de dinero o gastos que afectan al resultado financiero de la cooperativa?	2			2
15	¿La revisión del sistema de control interno de la cooperativa permitió conocer la adecuada medición del riesgo operativo, crediticio, liquidez y mercado?	2			2
16	¿La evaluación de comisario permitió detectar la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información presentada por la administración de la cooperativa?	2			2

17	¿La revisión de los límites de operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios, permitió disminuir los resultados negativos contables financieros de la entidad?	2			2
18	¿La evaluación del cumplimiento de las disposiciones y efectividad de los controles implementados por la entidad para prevenir el lavado de activos y financiamiento de delitos, incluido el terrorismo, permitió tomar decisiones que eviten formar parte de este delito e incurrir en riesgos que pueden generar problemas de liquidez en la entidad?		2		2
Subtotal 2		6	12	0	18
TOTAL		21	15	0	36

Nota: con base en Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008 (2023a).

La Tabla 2 resume de modo sistemático los resultados obtenidos del instrumento aplicado para la recolección de datos mediante una matriz de contingencias observadas.

Tabla 2

Matriz de contingencias observadas

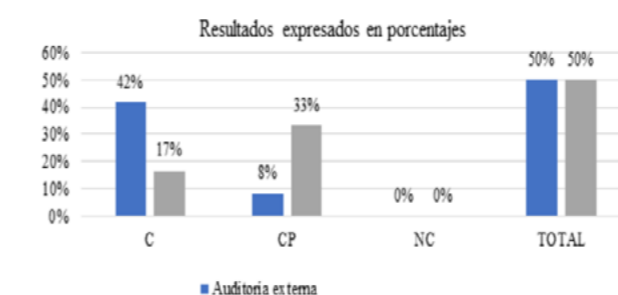
Procesos	C	%	CP	%	NC	%	TOTAL	%
Auditoría externa	15	42%	3	8%	0	0%	18	50%
Disminución de resultados negativos contables-financieros.	6	17%	12	33%	0	0%	18	50%
TOTAL	21	58%	15	42%	0	0%	36	100%

Nota: con base en la tabla 1.

La Figura 1, presenta de modo porcentual los resultados obtenidos dentro de la recolección de datos.

Figura 1

Contingencias observadas en porcentajes con base en tablas 1-2.



Del mismo modo, para la comprobación de la hipótesis sobre el impacto de la auditoría externa en las entidades financieras se empleó la prueba de Chi Cuadrado (Ji cuadrado: χ^2) para el 95.00% de Confianza, con un 5% de error de

muestreo y con GL= 3 (Grados de Libertad), para lo cual se plantearon las siguientes hipótesis:

Hipótesis Nula Ho: La auditoría externa no impacta en la disminución de resultados negativos contables- financieros de las instituciones financieras de San José de Chimbo.

Hipótesis Alterna Ha: La auditoría externa si impacta en la disminución de resultados negativos contables- financieros de las instituciones financieras de San José de Chimbo.

Ante tales aseveraciones, es fundamental plantear la matriz de contingencias esperadas contenida en la tabla 3:

Tabla 3

Matriz de contingencias esperadas

Procesos	C	CP	NC	TOTAL
Auditoría externa	10,50	7,50	0,00	18,00
Disminución de resultados negativos contables-financieros	10,50	7,50	0,00	18,00
TOTAL	21,00	15,00	0,00	36,00

Nota: con base en la tabla 1-2.

Mientras tanto, el valor de Chi Cuadrado (χ^2) de la tabla, se presenta a continuación: (Ver tabla 4)

Tabla 4

Tabla de Chi Cuadrado (χ^2)

GL	P = 0,05	P = 0,01	P = 0,001
1	3,84	6,64	10,83
2	5,99	9,21	13,82
3	7,82	11,35	16,27
4	9,49	13,28	18,47
5	11,07	15,09	20,52

La regla de decisión es la siguiente:

Se acepta la hipótesis nula si el valor de (χ^2) es igual o menor a (X)

Se acepta la hipótesis alternativa si el valor de (χ^2) es igual o mayor a (X)

A continuación, se presenta la prueba de Chi Cuadrado (χ^2) en la tabla 5:

Tabla 5

Prueba de Chi Cuadrado (χ^2)

FRECUENCIAS OBSERVADAS	FRECUENCIAS ESPERADAS			
15.00	10.50	4.50	20.25	1.93
3.00	7.50	-4.50	20.25	2.70
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.00	10.50	-4.50	20.25	1.93
12.00	7.50	4.50	20.25	2.70
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Chi-cuadrado calculado =				9.26

Nota: con base en la tabla 1, 2 y 3.

> Chi cuadrado de la tabla

En virtud de los resultados observados en la tabla, el valor de Chi-cuadrado calculado es mayor que el Chi-cuadrado de la tabla, por lo cual cae en la zona de rechazo de la Hipótesis nula (H0) y se aceptación de la Hipótesis alternativa (H1), la cual indica que: “La auditoría externa si impacta en la disminución de resultados negativos contables- financieros de las instituciones financieras de San José de Chimbo”.

Una vez que se ha verificado que la auditoría externa si impacta de manera positiva en la disminución de resultados negativos contables-financieros de las instituciones financieras de San José de Chimbo, se procedió a diagnosticar las limitaciones actuales que tienen las auditorías externas para la toma de decisiones en las instituciones financieras, para lo cual, se ha consultado en cada cooperativa de ahorro y crédito obteniendo los siguientes resultados: (Ver tabla 6)

Tabla 6

Limitaciones de la auditoría externa

COAC	INTERROGANTE	RESPUESTA
Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) San José Ltda.	¿Considera usted que existen limitaciones respecto a la auditoría externa para la toma de decisiones dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) San José Ltda.?	De acuerdo con la auditora interna Ing. María Augusta Montesdeoca: “La limitación que existe en lo respecta a la auditoría financiera, es la demora en la presentación de la información requerida en algunas de las áreas, considerando que los controles realizados deben ser adecuados y oportunos, para que aporten directamente en la toma de decisiones de la administración de la cooperativa”.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.	¿Considera usted que existen limitaciones respecto a la auditoría externa para la toma de decisiones dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.?	De acuerdo con auditoría interna: “No existen limitaciones las auditorías se desarrollan con normalidad y la información está disponible”.

Nota: con base en lista de chequeo.

Como se puede observar, de acuerdo con la información recolectada se evidencia que la principal limitación de la auditoría externa es la demora en la presentación de la información requerida en algunas de las áreas, considerando que los controles realizados deben ser adecuados y de manera oportuna para que estos puedan ser un aporte en la toma de decisiones dentro de la cooperativa de ahorro y crédito. Adicionalmente, Herrero (2023) menciona que la auditoría como todo trabajo tiene sus restricciones, las cuales pueden ser inherentes a la auditoría y otras limitaciones relacionadas con el alcance de la auditoría. Las limitaciones inherentes a la auditoría se relacionan con la certeza razonable de que la opinión emitida este libre de errores, por ende, los factores que impiden la posibilidad de brindar una certeza total sobre la veracidad del contenido de un informe son las siguientes:

Ejecución de pruebas selectivas, tanto sobre los procedimientos de control como sobre las cifras de los estados financieros.

Los sistemas de control interno son diseñados y operados por seres humanos, los cuales con frecuencia cometen errores.

La mayor parte de la evidencia de auditoría es persuasiva más que conclusiva.

El uso del juicio profesional del auditor en relación con la definición de la naturaleza, extensión y oportunidad de las pruebas que realiza y el análisis e interpretación de la evidencia.

La existencia de transacciones complejas de auditar.

Cambios legislativos que dificultan la determinación de la naturaleza jurídica.

Mientras que, las limitaciones al alcance pueden ser impuestas por la dirección y sobrevenidas. Las primeras son aquellas que provienen de la entidad auditada, como la negativa de la entidad a entregar información. Las limitaciones sobrevenidas son aquellas circunstancias, como la destrucción accidental de la documentación o registros necesarios para la auditoría.

Determinación de las variables que influyen en los resultados negativos

A continuación, se determinan las variables que influyen en los resultados negativos contables-financieros dentro de las instituciones financieras para mitigarlos, por lo cual el investigador se apoya en la recolección de datos mediante la lista de chequeo, específicamente en aquellas actividades que contribuyen a la disminución de los resultados negativos y que alcanzan un cumplimiento parcial, por ello se transforman en variables que influyen en los resultados contables-financieros que deben ser mitigados, por ejemplo:

Montos y porcentajes de activos y pasivos asumidos, considerando los intereses generados y que pueden ser operaciones financieras poco rentables.

Límites de concesión de créditos a personas vinculadas a la cooperativa que puedan provocar resultados negativos contables-financieros.

Cumplimiento normativo de gastos y remuneraciones de miembros de los consejos y gerentes que afectan al resultado financiero de la cooperativa

Sistema de control interno de la cooperativa que impida la adecuada medición del riesgo operativo, crediticio, liquidez y mercado

Evaluación del comisario que no detecte la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información presentada por la administración de la cooperativa.

Finalmente, en función a la teoría consultada y la información recolectada con sus respectivos análisis y comprobación, se da una respuesta coherente a la pregunta de investigación:

¿Cómo mitigar los resultados negativos contables-financieros en las instituciones financieras de San José de Chimbo?

La creciente sofisticación de los mercados y los estándares de presentación de los informes requiere nueva información en los informes de auditoría. Si bien es cierto, el objetivo de los actores principales en el escenario de la industria financiera es mantener la estabilidad financiera del sector, esto se puede lograr si se pronostica de manera adecuada el deterioro del desempeño de las instituciones financieras. Es necesario recalcar que, la principal función de los auditores externos es garantizar la fiabilidad de los estados financieros presentados por una entidad (El Badlaoui et al., 2021) y comunicar las salvedades o calificaciones implican aquellas dificultades para obtener información o documentos, graves acontecimientos que puedan amenazar la supervivencia empresarial, lo cual degrada la calidad de la información de auditoría (Rodríguez López et al., 2014). En este sentido, la situación financiera de una empresa juega un papel importante en la conducción de los negocios, lo que puede afectar sus operaciones a corto y largo plazo (Mavlutova et al., 2021).

Entonces, para mitigar los resultados negativos contables-financieros en las instituciones financieras de San José de Chimbo es necesario la implementación de controles constantes o un sistema de control interno idóneo que permita la detección temprana de posibles desviaciones, además de dar cumplimiento a la normativa expedida por los órganos de control. Otra arista importante, es dar seguimiento a la aplicación de las recomendaciones dadas por la auditoría externa que permitan mantener una certeza razonable de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito.

En este contexto, se debe destacar que las entidades en dificultades financieras dependen más de la manipulación de las ganancias para aumentar los ingresos (Choi et al., 2021), por lo que la información debe ser transparente con el fin de aumentar la confianza de los socios.

Conclusiones

Una auditoría externa es un proceso a través del cual un organismo independiente examina los estados financieros preparados por cualquier entidad. Bajo este contexto la auditoría externa contable es importante ya que permite analizar los estados financieros obteniendo información de cuál es el comportamiento de la entidad y a su vez conocer si existen inconvenientes o problemas en las finanzas de las instituciones financieras de manera que el auditor aconseje sobre cuáles son los procesos más adecuados para mejorar las fallas presentes. Conocer estos semblantes permitirá determinar como la auditoría externa contable ayuda a detectar problemas financieros y evaluar la eficacia que posee la auditoría externa contable para la detección de dichos problemas, para brindarle información necesaria a las instituciones financieras que les permita permanecer en el mercado a corto, mediano y largo plazo.

Se identificó las limitaciones actuales que tienen las auditorías externas para la toma de decisiones en las instituciones financieras, las cuales giran en torno a la auditoría y su alcance.

Se determinó las variables que influyen en los resultados negativos dentro de las instituciones financieras de San José de Chimbo, las que están relacionadas montos, límites de concesión, activo, pasivo, entre otros.

Referencias Bibliográficas

- Asamblea Nacional. (2022). Código Orgánico Monetario y Financiero. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CO%CC%81DIGO-ORGA%CC%81NICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- BANECUADOR. (2016). Programa de Educación Financiera. El Sistema Financiero Nacional y el rol de la Superintendencia de Bancos. <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/>

[uploads/2022/04/Mo%CC%81dulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/04/Mo%CC%81dulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf)

- Camacho-Miñano, M. del M., Muñoz-Izquierdo, N., Pincus, M., & Wellmeyer, P. (2023). Are key audit matter disclosures useful in assessing the financial distress level of a client firm? *The British Accounting Review*, 101200. <https://doi.org/10.1016/J.BAR.2023.101200>
- Choi, J. H., Kim, S., Yang, D. H., & Cho, K. (2021). Can Corporate Social Responsibility Decrease the Negative Influence of Financial Distress on Accounting Quality? *Sustainability* 2021, Vol. 13, Page 11124, 13(19), 11124. <https://doi.org/10.3390/SU131911124>
- Clavería-Navarrete, A. C. (2020). La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas. *Polo Del Conocimiento*, 5(9), 382–395. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i9.1697>
- Deepal, A. G., & Jayamaha, A. (2022). Audit expectation gap: a comprehensive literature review. *Asian Journal of Accounting Research*, 7(3), 308–319. <https://doi.org/10.1108/AJAR-10-2021-0202/FULL/PDF>
- El Badlaoui, A., Cherqaoui, M., & Taouab, O. (2021). Output Indicators of Audit Quality: A Framework Based on Literature Review. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 9(6), 1405–1421. <https://doi.org/10.13189/UJAF.2021.090619>
- Hermann, K., Salazar-Arrieta, F., Garzón, H. A., & Rodríguez, B. A. (2020). Efficient tax administration for access to global supply chains by the automotive sector in Colombia: an accounting vision. *Informacion Tecnologica*, 31(6), 27–41. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642020000600027>
- Herrero, E. (2023). Las limitaciones en auditoría pública - Asocex. <https://asocex.es/las-limitaciones-en-auditoria-publica/>
- Jan, C. L. (2021). Financial Information Asymmetry: Using Deep Learning Algorithms to Predict Financial Distress.

- Symmetry 2021, Vol. 13, Page 443, 13(3), 443. <https://doi.org/10.3390/SYM13030443>
- Mavlutova, I., Babenko, V., Dykan, V., Prokopenko, N., Kalinichenko, S., & Tokmakova, I. (2021). Business Restructuring as a Method of Strengthening Company's Financial Position. *Journal of Optimization in Industrial Engineering*, 14(Special Issue), 105–115. <https://doi.org/10.22094/JOIE.2020.677839>
- Muñoz-Izquierdo, N., Segovia-Vargas, M. J., Camacho-Miñano, M.-M., & Pascual-Ezama, D. (2019). Explaining the causes of business failure using audit report disclosures. *Journal of Business Research*, 98, 403–414. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2018.07.024>
- Nguyen, H. T., & Nguyen, A. H. (2020). Audit Expectation Gap: Empirical Evidence from Vietnam. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(5), 51–60. <https://doi.org/10.13106/JAFEB.2020.VOL7.NO5.051>
- Pucha-Medina, P. M., Muyulema-Allaica, J. C., Burgos-Arcos, C. L., & Buenaño-Buenaño, E. N. (2019). Gestión de la calidad como estructura del desempeño operacional en el sector Cooperativo Financiero del segmento cinco de la provincia de Chimborazo. *Dilemas Contemporaneos-Educacion Politica Y Valores*, 2(78), 1-28.
- Rodríguez-López, M., Piñeiro-Sánchez, C., De, P., & Monelos, L. (2014). Determinación del riesgo de fracaso financiero mediante la utilización de modelos paramétricos, de inteligencia artificial, y de información de auditoría* Financial risk determination of failure by using parametric model, artificial intelligence and audit information. *Estudios de Economía*, 41, 187–217.
- SEPS. (2015). Resolución No. SEPS-ISFPS-INEPS-IGPJ-2015-155. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Resolucion-SEPS-ISFPS-INEPS-IGPJ-2015-155b.pdf>
- SEPS. (2022). Resolución Nro. SEPS-INSEPS-

AE-SFPS-2022-00019. <https://www.juanpiodemora.fin.ec/wp-content/uploads/2022/06/estatuto-vigente-aprobado-por-la-SEPS.pdf>

- SEPS. (2023a). Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008 JORGE (Vol. 00).
- SEPS. (2023b, May 29). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Catastro de Las Organizaciones Activas Del Sistema Financiero Popular y Solidario. <https://servicios.seps.gob.ec/gosf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf>
- Sidhu, A. V., Jain, P., Singh, S. P., Kanoujiya, J., Rawal, A., Rastogi, S., & Bhimavarapu, V. M. (2023). Impact of Financial Distress on the Dividend Policy of Banks in India. *Journal of Risk and Financial Management* 2023, Vol. 16, Page 107, 16(2), 107. <https://doi.org/10.3390/JRFM16020107>
- Ugarteche-Galarza, O., & Segovia-Villeda, L. D. (2016). Triple arbitraje, expectativas y crecimiento económico. *Economía UNAM*, 13(38), 61-95. <https://doi.org/10.1016/j.eunam.2016.05.003>
- Voda, A. D., Dobrotă, G., Țircă, D. M., Dumitrașcu, D. D., & Dobrotă, D. (2021a). Corporate bankruptcy and insolvency prediction model. *Technological and Economic Development of Economy*, 27(5), 1039–1056. <https://doi.org/10.3846/TEDE.2021.15106>
- Voda, A. D., Dobrotă, G., Țircă, D. M., Dumitrașcu, D. D., & Dobrotă, D. (2021b). Corporate bankruptcy and insolvency prediction model. *Technological and Economic Development of Economy*, 27(5), 1039–1056. <https://doi.org/10.3846/TEDE.2021.15106>