

Opción Seminario-Diplomado

Trabajo de grado

Reflexión sobre la Auditoría Financiera y la Toma de Decisiones Organizacionales

Corporación Universitaria Remington

Facultad de Ciencias Contables

Contaduría Pública

Marlin Alejandra Rodríguez Ortecano

Tutor Jhon Jaime Arango Benjumea

Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.

Dedicatoria

Para Paulina Alejandra, mi hija y mi mayor orgullo. Este logro es el resultado de un camino lleno de retos que asumí con el único propósito de ser tu mejor ejemplo. Que esta meta cumplida te recuerde siempre que, con dedicación, disciplina y amor los sueños se cumplen. A mis padres y abuelos, quienes con su ejemplo me inculcaron desde siempre el valor del esfuerzo y me dieron las fuerzas para salir adelante. Su amor y sus enseñanzas son los cimientos de cada paso que doy. A mi pareja, por su comprensión infinita, su paciencia y su apoyo incondicional en cada momento de este exigente camino. A Dios, por ser mi guía, darme la salud y la fortaleza en los días de cansancio, y por permitirme llegar hasta aquí con éxito.

Marlin Alejandra

Agradecimientos

Expreso mi más sincero agradecimiento a la institución Uniremington que me abrió sus puertas, por brindarme el espacio y las herramientas necesarias para formarme profesionalmente y hacer realidad este proyecto. Al profesor Jhon Jaime Arango que nos asesoró y acompañó durante este trabajo de grado, por su valioso tiempo, su guía constante y por compartir su conocimiento con tanta paciencia en cada etapa de esta investigación. Un agradecimiento muy especial al establecimiento comercial en el municipio de La Unión, Antioquia, y a todo su equipo de trabajo, por su total disposición, amabilidad y confianza al facilitarme la información necesaria para el desarrollo de este estudio de caso.

Marlin Alejandra

Tabla de Contenido

Resumen.....	6
Palabras Clave.....	7
Pregunta Orientadora de la Búsqueda.....	8
Antecedentes	8
Interés.....	8
Énfasis.....	9
Metodología de Búsqueda de la Información	10
Enfoque de Investigación.....	10
Tipo de Investigación.....	10
Método de Investigación.....	11
Técnicas de Recolección de Información	11
Fuentes de Información.....	11
Población y Muestra.....	12
Procedimiento Metodológico.....	12
Fundamentación	14

Incidencia	14
Análisis Crítico	15
Conclusión	16
Referencias	17
Anexos	18

Resumen

La auditoría financiera es un proceso de análisis, revisión y verificación de la información contable con la finalidad de determinar si es confiable y precisa frente a la realidad económica de la empresa. A través de la auditoría financiera, es posible detectar inconsistencias o irregularidades, evitando sanciones o problemas legales que puedan afectar la estabilidad o sostenibilidad de una empresa. En este sentido, es considerado una herramienta fundamental para apoyar en la toma de decisiones dentro de las organizaciones. Actualmente, los cambios tecnológicos en la auditoría financiera, han evolucionado hacia un enfoque que no solo verifica cifras, sino que también analiza los procesos que generan dicha información financiera.

Sobre este punto, Samuel Alberto Mantilla señala que la auditoría no se limita a revisar datos, sino que implica evaluar si la información refleja adecuadamente la realidad económica de la organización (Mantilla, 2018). Esto resalta la importancia de no solamente analizar los resultados finales, también, es importante verificar todo el proceso de la información o registros contables de una organización. Una revisión minuciosa permite la transparencia y la fiabilidad de la información, permitiendo saber el estado actual de una empresa y adicionalmente, saber si cumple con la normativas contables y vigentes.

Por el contrario, William Thomas Porter menciona que los riesgos en auditoría aumentan cuando los controles internos de la organización son débiles o insuficientes (Porter, 2014). Esto quiere decir que, los controles internos juegan un papel fundamental dentro de una empresa u organización. Cuando estos controles funcionan correctamente permite identificar que la información contable que se presente este emitida correctamente, esto permite, que se puedan prevenir errores, como registros contables incorrectos, facturas mal elaboradas, pagos duplicados

o información financiera incompleta. Asimismo, fraudes en la información, como alteración u ocultamiento de ingresos y gastos, falsificación de documentos o algún manejo inadecuado de los recursos de la empresa.

Actualmente, con el uso de las herramientas tecnológicas, ha facilitado, agilizado y mejorado esta labor, permitiendo la automatización de los procesos repetitivos que conlleva una auditoría financiera. Un ejemplo claro, es un software, este permite el seguimiento de las transacciones o hasta la elaboración de informes. De esta manera, la tecnología se convierte en un apoyo fundamental para optimizar la calidad y la automatización de la información financiera dentro de las organizaciones.

Palabras Clave

Auditoría financiera, toma de decisiones organizacionales, tecnologías contables, gestión de la información, microempresas.

Pregunta Orientadora de la Búsqueda

¿Cómo influye la auditoría financiera en la toma de decisiones organizacionales en el contexto actual?

Antecedentes

Los orígenes de la auditoría financiera, vienen desde el siglo XIX en Inglaterra, donde surgió la necesidad de controlar los registros contables de diferentes organizaciones y verificar si la información presentada es correcta y confiable. En sus inicios, la auditoría se enfocaba principalmente en procesos de control y verificación de la información financiera. Sin embargo, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública afirma que la información financiera debe ser útil, confiable y relevante para la toma de decisiones económicas (CTCP, 2020). De esta manera, a lo largo de los años, las empresas u organizaciones han ido evolucionando, según los cambios tecnológicos y económicos, la auditoría ya no se enfoca únicamente en controlar y verificar, actualmente, ya se convierte en una herramienta de apoyo importante al momento de la toma de decisiones de una empresa.

Interés

El interés de esta investigación surge desde la importancia de tener un control interno de toda la información contable de una empresa u organización, sin importar su tamaño. En el contexto actual, la auditoría financiera influye significativamente en una organización, ya que, a través de una auditoría, se pueden evidenciar posibles riesgos, errores, debilidades, gastos innecesarios y oportunidades para mejorar controles dentro de la empresa u optimizar recursos.

Todos estos aspectos, permiten que directivos puedan conocer el estado de la empresa u organización, analizarla y tomar decisiones que beneficien directamente.

Asimismo, este interés también nace a partir de una visita realizada a un negocio, específicamente, una panadería en el municipio de La Unión, Antioquia, donde, según una pequeña encuesta realizada, se evidencio la ausencia de procesos contables. El administrador manifestó su interés en conocer qué aspectos podría estar afectando el funcionamiento del negocio, específicamente en temas relacionados con control de ingresos, gastos o inventarios y que podría mejorar para optimizar recursos. Estas situaciones reflejan la importancia de los controles internos, especialmente en pequeños negocios que no cuentan con una organización contable y financiera.

Énfasis

Este trabajo hace énfasis en cómo la auditoria financiera influye en la toma de decisiones organizacionales y como actualmente la tecnología se ha convertido en un apoyo fundamental para realizar una auditoria financiera transparente, confiable y eficiente. Por esta razón, a través de la información contable, se pueden evidenciar aspectos que puedan mejorar el control interno de una empresa. Asimismo, se considera que la auditoría sea interna o externa, es un proceso que facilita una mejor gestión empresarial.

Metodología de Búsqueda de la Información

En el desarrollo de esta investigación se realizó una búsqueda de fuentes académicas, bibliográficas, libros y artículos, enfocados en la auditoria financiera, en cómo influye en la toma de decisiones organizacionales y en el uso de las nuevas herramientas tecnológicas que permiten automatizar el proceso de auditoria financiera.

Además, se tomó de referencia una información obtenida mediante una encuesta realizada a un negocio en La Unión, Antioquia, donde, se evidencia, la importancia de un control interno y una auditoria financiera en los pequeños y grandes negocios.

Enfoque de Investigación

La investigación presenta un enfoque cualitativo, ya que se busca entender cómo influye la auditoria financiera en la toma de decisiones organizacionales. De acuerdo con Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), el enfoque cualitativo se guía por áreas o temas significativos de investigación, permitiendo descubrir y refinar preguntas de investigación a través de la recolección y análisis de datos. En este estudio, dicho enfoque es acertado puesto que el objetivo central es comprender e interpretar, como influye la auditoria en la toma de decisiones organizacionales dentro del contexto actual.

Tipo de Investigación

La presente investigación tiene un enfoque tipo descriptivo, debido a que permite detallar de manera minuciosa como la auditoria financiera identifica riesgos, errores o inconsistencias que puedan presentarse en una empresa u organización.

Método de Investigación

Para el desarrollo de esta investigación, se ejecutó mediante el método analítico, ya que analizamos diferentes conceptos e información de la auditoria financiera, de su importancia para la toma de decisiones dentro de las organizaciones y de la implementación de nuevas tecnologías como herramienta de apoyo para la verificación de la información contable y financiera.

Además, interpretamos información obtenida desde una empresa real.

Técnicas de Recolección de Información

Las técnicas de la recolección de la información fueron obtenidas mediante revisión documental, como textos científicos, normas contables y libros de texto relacionados con la auditoria contemporánea. Otra técnica utilizada fue la encuesta, ejecutada mediante un cuestionario dirigido al administrador del establecimiento para conocer y diagnosticar su realidad administrativa y financiera. Finalmente, la observación, utilizada durante la visita presencial al establecimiento en La Unión, lo que permitió comprobar la ausencia de registros formales.

Fuentes de Información

Las fuentes de información utilizadas se estructuraron en dos categorías:

- Fuentes primarias: La información principal y más importante se obtuvo directamente en las respuestas que el administrador facilitó en la panadería, al responder la encuesta realizada y la observación durante la visita a su negocio en La Unión, Antioquia.
- Fuentes secundarias: Son los documentos y textos que sirvieron de apoyo para entender el tema. Aquí se integraron libros de autores como Porter y Mantilla,

artículos académicos buscados en internet y las normas contables publicadas por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP).

Población y Muestra

- Población: Para este trabajo, la población está conformada por pequeños negocios y microempresas comerciales que funcionan en el municipio de La Unión, Antioquia, especialmente para aquellos dedicados a la producción de alimentos locales.
- Muestra: Se seleccionó una muestra específica por conveniencia y accesibilidad. La muestra quedo formada por una (1) panadería del municipio. Se eligió este negocio porque su administrador mostró total disposición para colaborar con la investigación.

Procedimiento Metodológico

El desarrollo de la presente investigación se organizó en cuatro etapas que permitieron alcanzar los objetivos planteados:

En la primera etapa, se realizó una revisión documental enfocada en la búsqueda sobre la auditoria financiera y su evolución tecnológica actual. Se consultaron libros de autores de referencia como Porter y Mantilla y artículos académicos del Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP).

En la segunda etapa, se llevó a cabo el trabajo de campo. Se diseño un cuestionario de encuesta enfocado en la gestión de ingresos y gastos, y se realizó una visita presencial a la panadería seleccionada en el municipio de La Unión, Antioquia.

En la tercera etapa, se procedió al análisis de la información recolectada y se comprobó los problemas reales encontrados en la panadería, como la falta de registros contables. Asimismo, se redactaron las recomendaciones para la optimización de los recursos del establecimiento.

Sustentación Teórica de la Pregunta

Fundamentación

Para entender cómo influye la auditoría financiera en las decisiones de una empresa en la actualidad, lo primero es aceptar y entender que la contabilidad ya no se maneja como antes; el mercado actual avanza rápidamente debido a la tecnología, y las empresas u organizaciones no pueden tomar decisiones importantes basándose en datos desactualizados o erróneos. Es fundamental comprender que la auditoría financiera no debe ser vista como un proceso de control impositivo, sino como una herramienta estratégica cuyo objetivo principal es reflejar la imagen fiel de la situación económica de la empresa para facilitar su crecimiento (Pleo, 2022). En eso se fundamenta la pregunta de investigación, la auditoría funciona como un filtro de seguridad. No es solo revisar para buscar errores, sino garantizar que los números que se muestran en los estados financieros son reales y estén correctos, con base a esta información, se pueden tomar decisiones correctas dentro de una empresa u organización.

Como lo plantea Samuel Alberto Mantilla (2018), auditar es comprobar si esos datos muestran la verdad de lo que pasa en el negocio. Por lo tanto, la pregunta radica en decidir bien hacia dónde va una empresa, si debe recortar gastos o si es viable invertir sin poner el riesgo el futuro de la empresa.

Incidencia

Cuando se habla de incidencia, nos referimos al impacto o a las consecuencias que tiene la auditoría financiera en las empresas u organizaciones. Por un lado, están las grandes empresas que cuentan con los recursos para usar tecnología avanzada. En ellas, el impacto de la auditoría

es positivo porque tienen la posibilidad de utilizar herramientas tecnológicas que revisan todo en tiempo real, como los softwares contables y les permite detectar cualquier irregularidad antes de una pérdida grave.

Por otro lado, las pequeñas empresas, la falta de una auditoría o de un control financiero incide negativamente en el negocio, trayendo como consecuencia perdidas silenciosas en la caja menor o en la toma de decisiones importantes basándose en datos erróneos. Citando al autor William Thomas Porter (2014), el riesgo de un negocio se dispara cuando no existen controles internos. Esta teoría, conecta directamente con el caso de la panadería en el municipio de la Unión, donde se evidencia cómo la falta de un control financiero afecta la estabilidad de un negocio.

Análisis Crítico

Al analizar críticamente cómo influye la auditoría financiera en la toma de decisiones organizacionales en el contexto actual, se evidencia una diferencia entre la teoría y la práctica. Por un lado, autores como Mantilla (2018) sostienen que la auditoría influye al certificar la verdad de los números para que los administradores decidan con seguridad. Sin embargo, esto funciona para las grandes empresas, pero deja desamparadas las microempresas.

La realidad de los pequeños negocios locales, como la panadería en La Unión, es la falta de una auditoría adaptada a su tamaño; como consecuencia, esto provoca que las decisiones se tomen por intuición o por desconocimiento de las finanzas. De esta manera, este análisis se enfoca en demostrarle al pequeño comerciante que auditar es la única herramienta real para conocer si el negocio está prosperando o si está quebrando en silencio.

Conclusión

Como cierre de este trabajo y para responder si la auditoría financiera realmente influye en las decisiones de un negocio actualmente, la respuesta es un sí. La auditoría ya es una herramienta que decide el camino de una empresa. El análisis del caso real de la panadería en La Unión, Antioquia, junto con las teorías de Mantilla (2018) y Porter (2014), recalcan la necesidad de la verdad financiera y la solidez del control interno. Esto significa la importancia de que a través de la auditoría financiera es la única manera de saber la situación real de un negocio, saber la utilidad o las pérdidas del mismo.

Por lo tanto, este estudio permite concluir que el éxito de una auditoría en la actualidad no depende de softwares inalcanzables, sino de la capacidad de adaptar el orden contable al tamaño de cada empresa. De esta manera, la auditoría le da al administrador la certeza real que necesita en el día a día para saber con exactitud si puede invertir y hacer crecer su negocio, o si este está en riesgo.

Referencias

Consejo Técnico de la Contaduría Pública [CTCP]. (2020). *La importancia de la información financiera en la toma de decisiones económicas*. Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.

Mantilla, S. A. (2018). *Auditoría del control interno* (4.^a ed.). Ecoe Ediciones.

Porter, W. T. (2014). *Auditoría: un enfoque conceptual* (2.^a ed.). Ediciones De la U.

Pleo. (2022, 19 de octubre). *Auditoría financiera: qué es, objetivos y cómo prepararla*. Blog de Pleo. <https://blog.pleo.io/es/auditoria-financiera>

Anexos

Nombre del establecimiento: Panadería y Cafetería Municipipan

Ubicación: La Unión, Antioquia

Cargo del encuestado: Administrador / Propietario

Fecha de aplicación: Mayo 2026

Cuestionario de diagnóstico financiero y control interno

Dirigido a: Administrador de la Panadería (La Unión, Antioquia)

Objetivo: Diagnosticar la situación actual del negocio respecto al registro de sus operaciones, el control de sus recursos y la forma en que se toman las decisiones organizacionales.

Bloque 1: Registro y Control de la Información Financiera

1. ¿Cómo se realiza actualmente el registro de los ingresos y gastos diarios en la panadería?

- ☐ No se lleva ningún tipo de registro.
- ☒ Se lleva de forma informal (anotaciones en cuadernos o agendas).
- ☐ Se registran en una plantilla básica de computador (ej. Excel).
- ☐ Se utiliza un software contable formal.

2. Respecto al dinero en efectivo que se maneja en el día a día (caja menor), ¿existe un proceso estricto para controlar las salidas de dinero o compras imprevistas?

- ☐ Sí, se exige factura o recibo de cada salida de dinero y se anota de inmediato.
- ☐ A veces se anotan los gastos, pero no siempre se guarda un soporte.

- **[X] No existe un control formal; el dinero se va tomando de la caja según las necesidades del momento.**

3. ¿Con qué frecuencia se realiza un conteo físico del dinero (arqueo de caja) para verificar que coincida con las ventas del día?

- **[X] Diariamente al cerrar el negocio.**
- **[] Una vez por semana o de forma quincenal.**
- **[] Únicamente cuando se sospecha que falta dinero.**
- **[] No se realizan arqueos de caja.**

Bloque 2: Uso de Tecnología y Herramientas

4. ¿El negocio cuenta con alguna herramienta tecnológica o software para el control de inventarios de materia prima (harina, azúcar, mantequilla, etc.)?

- **[] Sí, un sistema automatizado.**
- **[] Sí, un control digital básico (Excel).**
- **[X] No, el inventario se revisa visualmente cuando se va a acabar el producto.**

5. ¿Cuáles considera que son las principales barreras para implementar tecnología contable en su negocio? (Puede marcar varias opciones)

- **[X] Los costos elevados de los programas o softwares.**
- **[X] Falta de capacitación o desconocimiento sobre cómo usarlos.**
- **[] El tamaño actual del negocio no requiere de esas herramientas.**
- **[X] Falta de tiempo para registrar la información en un sistema.**

Bloque 3: Toma de Decisiones e Intuición

6. Al finalizar el mes, ¿el negocio le permite conocer con total exactitud la utilidad real (ganancia neta) o si se presentaron pérdidas silenciosas?

- ☐ Sí, conozco el número exacto gracias a los estados financieros.
- ☐ Conozco un valor aproximado sumando lo que quedó en la cuenta o en la caja.
- ☒ **No lo sé con certeza; asumo que hubo ganancia si se pudieron pagar las facturas y proveedores.**

7. Al momento de tomar decisiones importantes (como comprar maquinaria nueva, ajustar los precios del pan o contratar un empleado), ¿en qué se basa principalmente?

- ☐ En informes financieros y datos reales del rendimiento del negocio.
- ☒ **En la experiencia, la intuición y la percepción del día a día (corazonadas).**
- ☐ En observar lo que está haciendo la competencia en el municipio.

8. ¿Considera que la implementación de una auditoría básica o un sistema de control interno adaptado al tamaño de su panadería mejoraría el rendimiento y la estabilidad del negocio?

- ☒ **Sí, totalmente. Ayudaría a optimizar los recursos y evitar pérdidas.**
- ☐ Tal vez, pero me preocupa que complique la operación diaria.
- ☐ No lo considero necesario para la realidad actual de mi negocio

Análisis de respuestas

En el diagnóstico de la panadería MUNICIPAL se evidencia un manejo informal de la gestión financiera. En el día a día, aunque se muestra una práctica básica de contar el dinero al momento del cierre, este control pierde fuerza debido a que los ingresos y los gastos van anotados en un cuaderno. Además, al sacar el efectivo directamente de la caja para cubrir urgencias sin dejar un soporte o factura, genera un riesgo de pérdidas ocultas. Lo mismo sucede con el manejo del inventario, se revisa de manera visual cuando la materia prima se está acabando, de esta manera, es que pueden contabilizar la materia prima.

Como consecuencia, de este manejo, al finalizar el mes no se puede conocer la ganancia real ni la utilidad neta del negocio. Simplemente, se asume que el negocio va bien, si se pagan todas las facturas o si alcanza para solventar todos los gastos y costos. De esta manera, es complejo tomar decisiones financieras en un negocio, como cambiar el precio del producto o comprar maquinaria, basándose únicamente con corazonadas o instintos. A pesar de este diagnóstico, existe una gran oportunidad de mejora, ya que, reconocen que implementar un control interno en la panadería adaptada a su tamaño, podría ser la solución ideal para optimizar recursos y frenar desperdicios y de esta manera, conocer una utilidad real del negocio para la mejor toma de decisiones.