



fecha de presentación: 27/12/2025, fecha de aceptación: 22/01/2026, fecha de publicación: 01/02/2026

Michael Gustavo Quinde-Matailo

E-mail: mgquinde@pucesa.edu.ec

Orcid: <https://orcid.org/0009-0004-5530-5634>

Osmany Pérez-Barral

E-mail: operez@pucesa.edu.ec

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-4735-483X>

Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Ambato, Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Quinde-Matailo, M. G., & Pérez-Barral, O. (2026). Auditoría financiera y calidad de la información contable para la transformación de prácticas post auditoría. *Revista Sociedad & Tecnología*, 9(S1), 404-417, DOI: <https://doi.org/10.51247/st.v9iS1.93>.

==== o ====

Auditoría financiera y calidad de la información contable para la transformación de prácticas post auditoría

RESUMEN

La auditoría financiera constituye un elemento clave para garantizar la calidad, confiabilidad y transparencia de la información contable, así como para impulsar la transformación de las prácticas organizacionales posteriores al proceso de auditoría. El objetivo de este estudio fue analizar los factores que inciden en la auditoría financiera y su relación con la calidad de la información contable, considerando el impacto de las normativas internacionales y la incorporación de tecnologías emergentes en los procesos post auditoría. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, de tipo descriptivo, mediante una revisión bibliográfica y documental sistemática de artículos científicos, libros especializados y normativas internacionales, como las Normas Internacionales de Auditoría y el modelo COSO de control interno. Para el análisis de la información se emplearon los métodos análisis-síntesis e inductivo-deductivo, lo que permitió identificar tendencias, patrones y desafíos actuales de la auditoría financiera. Los resultados evidencian que la integración de tecnologías como la inteligencia artificial, el análisis de datos y la automatización de procesos contribuye significativamente a mejorar la detección de riesgos, la eficiencia operativa y la confiabilidad de los estados financieros. Asimismo, se destaca que la aplicación efectiva del control interno y el cumplimiento normativo fortalecen la gobernanza corporativa y la toma de decisiones estratégicas. Se concluye que la auditoría financiera ha evolucionado hacia una función estratégica que, más allá de validar la razonabilidad de la información contable, promueve la mejora continua de los procesos organizacionales y la sostenibilidad empresarial en entornos económicos cada vez más complejos y digitalizados.

Palabras claves: auditoría financiera, información contable, control interno, tecnología, gestión de riesgos.

==== o ====

Financial audit and quality of accounting information for the transformation of post-audit practices

ABSTRACT

Financial auditing constitutes a key element for ensuring the quality, reliability, and transparency of accounting information, as well as for promoting the transformation of organizational practices following the audit process. The objective of this study was to analyze

the factors influencing financial auditing and their relationship with the quality of accounting information, considering the impact of international standards and the incorporation of emerging technologies in post-audit processes. The research was conducted under a qualitative, descriptive approach through a systematic bibliographic and documentary review of scientific articles, specialized books, and international standards, such as the International Standards on Auditing and the COSO internal control model. The analysis employed the methods of analysis–synthesis and inductive–deductive reasoning, which allowed the identification of current trends, patterns, and challenges in financial auditing. The results show that the integration of technologies such as artificial intelligence, data analytics, and process automation significantly contributes to improving risk detection, operational efficiency, and the reliability of financial statements. Furthermore, the effective application of internal control and regulatory compliance strengthens corporate governance and strategic decision-making. It is concluded that financial auditing has evolved into a strategic function that goes beyond validating the reasonableness of accounting information, promoting continuous improvement of organizational processes and business sustainability in increasingly complex and digitalized economic environments.

Keywords: financial auditing, accounting information, internal control, technology, risk management.

==== o ====

Auditoría financeira e qualidade da informação contábil para a transformação das práticas pós-auditoría

RESUMO

A auditoria financeira constitui um elemento fundamental para garantir a qualidade, a confiabilidade e a transparência da informação contabilística, bem como para impulsionar a transformação das práticas organizacionais após o processo de auditoria. O objetivo deste estudo foi analisar os fatores que incidem na auditoria financeira e a sua relação com a qualidade da informação contabilística, considerando o impacto das normas internacionais e a incorporação de tecnologias emergentes nos processos pós-auditoria. A pesquisa foi desenvolvida sob uma abordagem qualitativa, de carácter descritivo, por meio de uma revisão bibliográfica e documental sistemática de artigos científicos, livros especializados e normas internacionais, como as Normas Internacionais de Auditoria e o modelo COSO de controlo interno. Para a análise da informação, foram utilizados os métodos de análise–síntese e indutivo–dedutivo, o que permitiu identificar tendências, padrões e desafios atuais da auditoria financeira. Os resultados evidenciam que a integração de tecnologias como a inteligência artificial, a análise de dados e a automatização de processos contribui significativamente para a melhoria da deteção de riscos, da eficiência operacional e da confiabilidade das demonstrações financeiras. Além disso, destaca-se que a aplicação efetiva do controlo interno e do cumprimento normativo fortalece a governança corporativa e a tomada de decisões estratégicas. Conclui-se que a auditoria financeira evoluiu para uma função estratégica que, para além de validar a razoabilidade da informação contabilística, promove a melhoria contínua dos processos organizacionais e a sustentabilidade empresarial em ambientes económicos cada vez mais complexos e digitalizados.

Palavras-chave: auditoria financeira, informação contabilística, controlo interno, tecnologia, gestão de riscos.

==== o ====

INTRODUCCIÓN

La investigación profundiza sobre el rol de la auditoría financiera en la mejora de la calidad de la información contable y en la transformación de las prácticas organizacionales posteriores a los procesos de auditoría. En este sentido, al existir un entorno dinámico y competitivo, las empresas financieras y no financieras, deben garantizar que sus procesos contables y

financieros produzcan información confiable, transparente y razonable, alineada con las normativas locales e internacionales.

En tal contexto, un sistema de control interno efectivo constituye un pilar fundamental para asegurar esta calidad, dado que, proporciona una estructura organizada y coherente para prevenir errores y fraudes, garantizándose así, la integridad de la información. El mismo, facilita que, las empresas generen reportes comparables y verificables por las partes interesadas, con la finalidad de que se tomen mejores decisiones estratégicas a partir de informaciones financieras claras y estructuradas ante los entes de control, entre los que destacan: auditores externos, inversionistas y organismos reguladores (Cumbicos et al., 2023).

Por consiguiente, la implementación de las auditorías financieras de alta calidad fomenta la confianza en el mercado y mejora la reputación de las organizaciones. Pues, no se trata únicamente de cumplir con requisitos legales, sino también, de generar un entorno de mejora continua en el manejo de la información contable y en la adopción de nuevas prácticas para fortalecer la gestión interna. Esta transformación post auditoría, resulta necesaria para que las empresas no solo detecten fallas, sino que, las conviertan en oportunidades de crecimiento organizacional (Galárraga y Flores, 2022; Mendoza Saltos et al., 2022).

En función de lo descrito, la auditoría financiera es considerada como una ciencia que a través del tiempo ha logrado cambios importantes y significativos en esta disciplina, mediante la aplicación de sus diferentes procedimientos técnicos (Loor y Peñaloza, 2023). Los cuales, han impactado de manera positiva en la sociedad, brindándose la oportunidad de confiar en la información que está publicada en diferentes entes de control, la cual es utilizada para los diferentes análisis financieros (De La Hoz Suárez, 2024).

Por ello, debe plantearse que la auditoría financiera ha evolucionado desde ser una simple verificación de datos hasta convertirse en una disciplina que aporta valor estratégico a las organizaciones (Alejandro Ramos et al., 2022). Pues, desde sus inicios, la auditoría se centraba exclusivamente en revisar la exactitud de los registros contables. Con el tiempo, su rol se ha ampliado hacia la evaluación de riesgos, la mejora de procesos y la recomendación de prácticas óptimas para la gestión organizacional (Peñarrieta et al., 2024).

Durante el siglo XIX y comienzos del siglo XX, las auditorías se realizaban de forma manual, con un enfoque limitado a la detección de errores contables. Sin embargo, la globalización, el desarrollo de nuevas normativas internacionales y el avance tecnológico, han transformado esta práctica en una herramienta fundamental para la sostenibilidad empresarial. Hoy en día, la auditoría no solo se enfoca en la revisión de Estados Financieros, sino también, en el análisis de la eficiencia operativa, la gestión de riesgos y la evaluación de la gobernanza corporativa (González et al., 2024).

Es así que, el éxito de un sistema de control interno radica en la correcta combinación de controles automáticos, manuales y combinados, adaptados a las necesidades específicas de cada organización. Sin esta integración, el sistema sería vulnerable y, difícilmente, podría garantizar la calidad de la información financiera. Es por esto, que la transformación de las prácticas post auditoría, requiere de una visión estratégica que permita a las organizaciones corregir sus debilidades, adoptar nuevas tecnologías y reforzar continuamente su sistema de control (Loor y Peñaloza, 2023).

Metodología

La investigación empleada es de tipo descriptiva y cualitativa, ya que, el objetivo principal del estudio se enfocó en el análisis de los factores que inciden en la práctica de la auditoría financiera. Pues, el estudio se basa en la recopilación, revisión y análisis de información proveniente de fuentes relacionadas con: artículos científicos, libros especializados, estudios de caso y normativas internacionales, asociadas a la auditoría financiera, la gestión de riesgos y la tecnología aplicada a estos procesos. De esta forma, la metodología, permitió construir

un marco teórico sólido que explica la evolución de la auditoría financiera y su relación con los avances tecnológicos y normativos.

Asimismo, el método de análisis-síntesis facilitó la descomposición de la información en sus partes fundamentales y luego fueron integradas, con el fin, profundizar y de comprender las relaciones existentes entre los controles internos, la gestión de riesgos y las tecnologías aplicadas. Este proceso, favoreció a la identificación de patrones y tendencias que ayudaron a explicar cómo estos factores influyeron en el resultado de una auditoría financiera. Asimismo, el método inductivo-deductivo, complementó el análisis de los estudios consultados en la literatura científica para llegar a conclusiones más generales y aplicables a un contexto más amplio (Silva et al., 2023).

La revisión bibliográfica y documental, constituyó una técnica de recopilación de datos para este estudio. Se consultaron fuentes secundarias provenientes de bases de datos académicas reconocidas, publicaciones científicas, libros de referencia y normativas internacionales, como las emitidas por el International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB).

El procedimiento metodológico, comenzó con una revisión de literatura científica y normativa, lo que, permitió profundizar en los criterios de los autores sobre los factores que afectaron directa o indirectamente en la auditoría financiera. Este proceso, culminó con la identificación de los componentes más relevantes que incidieron en el desarrollo de esta disciplina contable, localizándose oportunidades de mejora que surgen en el contexto de la post auditoría.

En tal sentido, la investigación dejó claro que existe una evolución integral de la auditoría financiera y su práctica en la actualidad. Pues este enfoque desarrollado, permitió percibir cómo las tecnologías emergentes han transformado el proceso de auditoría financiera en una era digital en este siglo XXI, dejándose entrever, que aún quedan cuestiones por seguir mejorándose en el proceso de gestión de la auditoría financiera y en el fortalecimiento del control interno en las organizaciones.

DESARROLLO

Tendencias y perspectivas de la auditoría financiera para la calidad de la información contable

La base fundamental de esta investigación se centra de la auditoría financiera y su impacto en la calidad de la información contable. Es así como, dado el contexto económico actual y la constante evolución tecnológica, las organizaciones enfrentan nuevos desafíos para garantizar la transparencia y la confiabilidad de sus reportes financieros. La auditoría financiera, en este sentido, se convierte en un mecanismo clave no solo para validar la información contable, sino también, para generar una mejora continua en las prácticas post auditoría.

Por ello, la auditoría financiera tiene una gran incidencia en la mejora de la calidad de la información contable, puesto que, contribuye hacia su confiabilidad, transparencia y normatividad. Recientemente, diferentes estudios han tratado sobre nuevos estudios emergentes y prospectivos en este campo contable.

Al respecto, De La Hoz Suárez (2024) afirma que, el desarrollo de la contabilidad financiera no se escapa de la modernización que acompaña al uso de herramientas tecnológicas como la Inteligencia Artificial (IA) o el análisis Big Data, dado que, permiten una mejor identificación de los riesgos y una mayor precisión en los informes (Pesantez Espinoza et al., 2024). A la par, señala que, para garantizar la objetividad en los procesos de evaluación financiera, resulta fundamental que el auditor sea testigo de los procedimientos, la ética profesional y la independencia del auditor.

No obstante, De La Torre Lascano (2023) sostiene que, la calidad de la información contable, a diferencia de lo que las personas piensan, no proviene únicamente de la vigilancia de las auditorías, sino que, es resultado de la actividad que cada empresa es capaz de realizar mediante la creación de controles internos. En este caso, los estándares internacionales, en

particular las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), necesitan actualizarse con mayor frecuencia para poder cubrir los retos de los entornos económicos en rápida transformación.

En cuanto a los expertos en auditoría, Peñarrieta et al. (2024), afirman que, las herramientas modernas de tecnologías digitales y técnicas de auditoría forense deberían perfeccionarse para una mejor detección de fallos. Asimismo, sugieren la creación de auditorías predictivas con uso de sistemas basados en estadísticas y aprendizaje automático, que permitan prever posibles problemas financieros, para con ello, poder fortalecer las políticas de mitigación de riesgos.

Desde otro punto de vista y de acuerdo con Calleja (2022) y Berbey et al. (2019), los recursos humanos en el contexto de la auditoría financiera son necesarios para enfrentar la evolución tecnológica, el conocimiento y el juicio profesional de un auditor, ya que, son imprescindibles en el examen de los estados financieros, argumentándose que, la automatización no debería reemplazar el juicio profesional, sino que, después del hecho, el juicio debería ser ejercido de una manera controlada para mejorar la efectividad y la confianza en los informes contables (Jeppesen y Van Liempd, 2015).

Relacionado con el criterio anterior, Quispe (2022) indica que, la influencia de la auditoría financiera en la toma de decisiones empresariales está relacionada e integrada con la precisión de los detalles de la información proporcionada, dado que, esta afecta directamente el nivel de confianza de los interesados. Asimismo, advierte que, la falta de diligencia en la realización de la auditoría puede suponer un riesgo financiero para todas las organizaciones.

En función de todo descrito, De La Hoz Suárez (2024) corrobora que, la utilización de blockchain como sistema basado en registros descentralizados, permite conocer la trazabilidad y la transparencia de las transacciones financieras. De modo que, debido a su diseño, garantiza la inmutabilidad de los datos, que, reduce el riesgo de manipulación y asegura que la información financiera cumpla con las normativas internacionales aplicables de forma integrada (Chuquimarca Espinoza et al., 2020). Esta tecnología es valiosa para la auditoría, ya que, facilita la verificación de la información contable en tiempo real y mejora la eficiencia del proceso.

Por consiguiente, en el entorno actual, las tecnologías de la información (TI) han transformado la auditoría financiera, facilitándose con ello, la adopción de nuevas prácticas y herramientas que mejoran la calidad de la información contable. Sin embargo, su uso ha expuesto a las organizaciones a nuevos riesgos cibernéticos. Al respecto, De La Torre Lascano (2023), menciona la importancia de evaluar el impacto de estos riesgos sobre la credibilidad de la información financiera, ya que, las vulnerabilidades tecnológicas pueden afectar la transparencia y la confianza de los stakeholders (González Uriel, 2024).

En tal contexto, y para mitigar los riesgos, Peñarrieta et al. (2024), recomiendan la creación de un departamento de TI especializado en la gestión de riesgos tecnológicos. Este departamento debe identificar, medir y evaluar constantemente las amenazas cibernéticas, implementar controles preventivos y correctivos. Con esto, la incorporación de la ciberseguridad en los procesos contables y financieros protege la integridad de la información, y fortalece la confianza de las partes interesadas. Por lo tanto, contar con un equipo de TI especializado, facilita la automatización de procesos claves y mejora la capacidad de respuesta ante incidentes de seguridad.

Asimismo, la existencia de normativas internacionales es fundamental para garantizar la calidad de la información financiera, por lo que, la transparencia y la objetividad en la auditoría dependen del cumplimiento de estándares internacionales como la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 220, que establece los lineamientos para una gestión de calidad efectiva en las auditorías financieras (Calleja, 2022).

De la misma manera, la presencia del revisor de auditoría permite identificar oportunidades de mejora en los procesos internos, establecer controles adecuados; y, minimizar el riesgo de

errores o fraudes (Villacrés-Sampedro et al., 2020). Por ello, esta figura, debe integrarse de forma estructurada en las auditorías financieras, administrativas y forenses, aportándose con ello, una visión independiente y objetiva. Su participación, refuerza el escepticismo profesional y mejora la capacidad de la organización para corregir deficiencias detectadas durante la auditoría (Catagua et al., 2023; Ramírez Casco et al., 2017).

Relacionado con todo lo planteado, debe expresarse que el Marco Integrado de Control Interno, COSO 2013, es una opción que contiene cinco componentes esenciales: Ambiente de Control; Evaluación de Riesgos; Actividades de Control; Información y Comunicación; Supervisión y Seguimiento. Cada uno de estos componentes, está compuesto por 17 principios claves que, en conjunto, garantizan la efectividad del sistema. Este criterio, es confirmado por Montes Salazar et al. (2020) al corroborar en su estudio que, la adopción del modelo COSO junto con la integración de tecnologías de la información, mejora la capacidad de las empresas para identificar y mitigar riesgos, reduciéndose así, la probabilidad de fraude a través del fortalecimiento del cumplimiento normativo (Erazo-Castillo, 2023).

El criterio anterior, demuestra que, el proceso de auditoría se lleva a cabo bajo un enfoque basado en riesgos. Por ello, Montes Salazar et al. (2020) dan importancia a la integración de las Tecnologías de la información (TI) en todas las entidades como un requisito básico para disminuir el riesgo y fraude. Por ejemplo, en las auditorías internas es necesario garantizar la correcta automatización de procesos operativos de revisión de calidad, con el propósito de que ayuden a mejorar la ética profesional y el escepticismo profesional, con base a las normativas internacionales y a la realidad económica-financiera que establecen los entes de control dentro de cada jurisdicción local.

Estudio de los factores que inciden en la práctica de la auditoría financiera:

La auditoría financiera resulta vital en el proceso de gestión y control de los recursos en las organizaciones, pues con ello, se asegura que la información contable recibida en las organizaciones puede tener calidad y certeza sobre el manejo estos. Por ejemplo, para la realización de una auditoría hay diversas particularidades que pueden impactar su eficacia y resultados, algunas de las más importantes son: marco normativo y regulador, avances tecnológicos, marco ético, formación y actualización de los auditores; y, contexto económico y empresarial (Catagua Briones et al., 2023). Algunos de estos se describen a continuación:

Marco normativo y regulador

La práctica de la auditoría financiera está condicionada por el cumplimiento de ciertas normas, ya sea, las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o incluso regulaciones dentro del país que se practica. Al respecto, De La Torre Lascano (2023) hace énfasis en que, para procesos de auditoría confiables y eficaces, es importante tener vigentes y aplicar adecuadamente estas normativas. No obstante, los procesos contables y de auditoría se ven obstaculizados por la existencia de diversas normativas que no están debidamente estandarizadas en diferentes jurisdicciones (Martínez et al., 2024).

Uso de la tecnología y digitalización

La adopción de nuevas herramientas tecnológicas ha cambiado el alcance de la auditoría financiera. Por ello, De La Hoz Suárez (2024) afirma que la automatización, el análisis de grandes datos y la inteligencia artificial, ayudan a aumentar la precisión y eficiencia en la detección de anomalías y fraudes, así mejora, el alcance de la auditoría. Sin embargo, el acceso limitado a estas tecnologías, la falta de motivación y la insuficiente capacitación disponible, representan un desafío para su implementación efectiva en la práctica contable.

Ética profesional e independencia del auditor

La ética profesional es uno de los factores predominantes en la auditoría financiera. Relacionado a esto, Calleja (2022) señala que, la independencia del auditor es un aspecto

importante para garantizar la objetividad en los informes financieros. Por ejemplo, factores como la presión de la alta dirección, las interrelaciones existentes y la supervisión inadecuada, pueden afectar negativamente la imparcialidad de la revisión del auditor, lo que, impacta en la precisión de sus evaluaciones.

Formación y desarrollo profesional

Los autores, Peñarrieta et al. (2024) sugieren que, los auditores financieros participen de manera continua en cursos de capacitación para cumplir con los cambios en regulaciones, tecnologías y prácticas de auditoría. Pue, no recibir la capacitación adecuada, puede obstaculizar la capacidad de los auditores para evaluar riesgos financieros y medir el verdadero estado de los asuntos contables de las entidades involucradas.

Contexto económico y empresarial

El contexto económico también es relevante en la práctica de la auditoría financiera. Según Quispe (2022), durante una recesión económica, las empresas tienden a recortar su presupuesto para auditorías, lo que, puede resultar en un mayor deterioro de la calidad de las revisiones contables y en un incremento del riesgo para la misma. A su vez, la inestabilidad financiera puede conducir a que la organización adquiera un riesgo superior de lo esperado, requiriéndose así, la presencia de una auditoría financiera más proactiva y rigurosa.

Con lo cual, un sistema de control interno adecuado permite identificar riesgos de manera precisa, con la finalidad de que pueda ser mitigado en el menor tiempo posible. Su correcta implementación, facilita que el auditor adopte un enfoque basado en riesgos proactivos, lo que, optimiza la gestión de tareas críticas y mejora la productividad.

Asimismo, el uso de tecnología en la detección y mitigación de riesgos ha transformado la práctica de la auditoría. Al respecto, Silva et al. (2023) destacan la importancia de las herramientas digitales y controles automáticos que abordan riesgos en tiempo real. Esta tecnología, conduce a una menor dependencia de los flujos de trabajo manuales, que a menudo, son propensos a errores humanos y largos tiempos de procesamiento.

De tal manera, los sistemas de información avanzados facilitan la incorporación de controles automatizados en procesos claves como: supervisión de transacciones, monitoreo de registros contables; y, generación de informes financieros. Estas herramientas, aseguran la continuidad operativa y la seguridad de la información financiera en el proceso de toma de decisiones más rápida y precisa.

Lo anterior, es importante relacionarlo con el marco regulatorio y de cumplimiento de la región donde opera una empresa. Dado que, cada jurisdicción local, tiene sus propias reglas y leyes que rigen las actividades comerciales y financieras. Tales regulaciones, tienen un impacto en la auditoría financiera, pues, la responsabilidad del auditor es asegurar que la información presentada cumpla con la ley. Por este motivo, el desafío para la mayoría de las empresas es cumplir con las leyes y regulaciones, especialmente, en entornos económicos y financieros más complejos y dinámicos. Pues, el incumplimiento de ello fomenta grandes riesgos legales y compromete la posición de la empresa con su entorno competitivo, el mercado y la sociedad con relación al logro de su sostenibilidad en el tiempo.

En cuanto a la perspectiva de que los riesgos deben integrarse desde niveles estratégicos hasta operativos, se destaca la importancia de socializarlos con el personal de la organización. Estos funcionarios son importantes en la administración de los procesos financieros, porque aseguran, que la información que se produce es de calidad y se obtiene en tiempo real, lográndose con ello, una visión clara de la situación económica y financiera de la empresa (Loaiza Tapia y Torres Negrete, 2024).

Así mismo, el cumplimiento financiero brinda mayor confianza a los inversionistas y otras partes interesadas que requieren una información oportuna y necesaria para la toma de decisiones, para que, la misma sea tomada de forma correcta y beneficiosa. Es aquí, cuando

el modelo COSO ERM tiene la capacidad de no solo identificar riesgos, sino que, permite su clasificación y gestión por niveles de criticidad en la gestión oportuna.

Hoy en día, las empresas que han adoptado tecnología para reforzar sus controles internos han visto vastas mejoras en sus procesos operativos. Por ejemplo, los sistemas de información hacen que, la automatización de tareas críticas como la contabilidad, el monitoreo de transacciones y la generación de informes, sea menos propensa a errores humanos, así como, permiten una respuesta rápida a circunstancias imprevistas (Hidalgo et al., 2023).

En otro aspecto y relacionado con los avances en tecnología, han dado como resultado el desarrollo de controles automáticos que permiten la respuesta inmediata a riesgos identificados, mejorándose la capacidad de la organización y operándose en un entorno competitivo de ritmo rápido. Por esto, se es del criterio que la adopción de la tecnología no solo mejora la eficiencia, sino que, refuerza la seguridad e integridad de la información contable.

RESULTADOS

En la actualidad, se necesita un eficiente desarrollo de la auditoría financiera en las empresas, acompañada de la implementación de avances tecnológicos, con el objetivo de disminuir los riesgos internos y externos, a los cuales están inmersos dentro de su giro normal de actividades comerciales. La integración de la tecnología dentro de los procesos de auditoría, son esenciales, dado que, permite la evaluación de una gran cantidad de información de forma acelerada, incluso, aún más que, con el uso de las herramientas tecnologías tradicionales.

Dentro del proceso de auditoría financiera, resulta fundamental enfatizar en la aplicación de la metodología COSO, pues, su implementación permite evaluar y comprender a la empresa en su totalidad desde la visión integral de la gestión interna y externa de los recursos que emplea en su operatividad. Este enfoque, contribuye a que los procesos de auditoría sean completos y facilite el diseño de controles preventivos y de retroalimentación, lo que, fortalece su cometido ante los riesgos que puede ocurrir.

Los resultados del estudio muestran que, la contabilidad financiera está hoy más asociada digitalización y a la informatización, dada su necesidad de dar más claridad sobre las cuentas y el comportamiento de su gestión y control de los recursos financieros. En la actualidad, la tendencia es la imposición de la mecanización y automatización de los procesos contables, así como, el análisis de datos con el aumento de la confiabilidad y la precisión de los estados financieros. Por otra parte, se nota que el uso de estas tecnologías no es uniforme en todas las empresas, lo que, resulta en desigualdad informativa respecto a la contabilidad que está disponible para la toma de decisiones.

En cuanto a lo específico del número de la contabilidad financiera, los usuarios de inscripción contables han tenido demasiadas solicitudes referentes a los organismos reguladores en referencia a la exactitud, integridad y confiabilidad de la información. Esto ha propiciado un mayor uso de los tratados internacionales y reglas contables, dado que, estas establecen comparabilidad y funcionalidad de los estados financieros. Sin embargo, estos conjuntos de regulaciones son muy difíciles de cumplir, al igual que, se hace necesario sistemas contables adecuados y personal capacitado en estas leyes y tecnologías.

Las transformaciones en el modelo de administración financiera son difíciles de realizar porque las auditorías financieras en ocasiones no lo permiten por su concepción de rigidez. Sin embargo, sus infraestructuras están bien concebidas para su funcionamiento, lo cual, permite la ejecución de su labor a través de: análisis de cuentas, verificación; y, detección de inconsistencias y falencias, que son plasmadas en los registros contables.

Al respecto debe plantearse, que no a todos los gerentes y empleados les interesa cambiar algo para cumplir con las normas regulativas, sobre todo, cuando esto le conlleva a pagar mayor cantidad de impuestos, con lo cual, se observa en las empresas que los contables

tardan en adoptar un nuevo enfoque, por no decir, que casi nunca lo hacen, pues su concepción es no salirse del confort, lo que, repercute de alguna manera en la efectividad y mejora continua de la auditoría financiera.

Al respecto, es necesario actuar con proactividad para corregir estos comportamientos y aplicar una mejora sistemática clave para: eliminar errores, superar los obstáculos que la auditoría impone, mejorar la calidad de la enseñanza que se les brinda a los empleados de la organización, modernizar los procesos donde la información financiera se genera, disminuir las posibilidades de fraude y riesgo y, sobre todo, implementar controles que garanticen la integridad y la confiabilidad de los datos reportados.

Todo ello, a razón de que las entidades financieras y no financieras operan en entornos caracterizados por la presencia constante de diversos tipos de riesgos, lo que, hace imprescindible la implementación de controles adecuados para reducir o mitigar la posibilidad del mal manejo de los recursos, evitándose así, fraude o errores innecesarios. Por consiguiente, la gestión eficaz de estos riesgos es clave para mantener la integridad de la información contable y financiera.

De la misma manera, la correcta aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las empresas es un factor determinante para garantizar la transparencia y calidad de la información financiera. Por ello, los auditores deben poseer un conocimiento profundo de las normativas que rigen la presentación de la información financiera, tales como: NIIF; Normas Internacionales de Auditoría (NIA); Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI); Código de Trabajo; Ley de Seguridad Social, entre otras. Estas regulaciones, constituyen la base para asegurar que las cifras presentadas en los estados financieros reflejen de manera razonable la situación económica y financiera de las organizaciones.

En la actualidad todo el proceso de auditoría, se desarrolla bajo un enfoque basado en riesgos, que permite identificar riesgos y dar respuestas a los mismos en función al giro de negocio en el que opera la compañía. Es importante mencionar, que, la participación de un revisor de calidad durante todo el proceso de auditoría, ayuda a garantizar que todos los procesos se desarrollen y cumplan con los estándares de calidad necesarios.

DISCUSIÓN

En la actualidad, el desarrollo de la auditoría financiera ha evolucionado de manera significativa, impulsado principalmente, por la implementación de tecnologías avanzadas que permiten a las empresas mejorar sus procesos de control y supervisión. Al respecto, las herramientas tecnológicas han transformado el enfoque tradicional de la auditoría, facilitan la recopilación y análisis de grandes volúmenes de información en tiempo real, y permiten al auditor determinar hallazgos de forma más eficiente, mediante la reducción de los tiempos de revisión, optimizándose así, el uso de los recursos humanos y financieros.

Por otro lado, la auditoría financiera desde una perspectiva moderna y con la integración tecnológica, ha permitido a los auditores adoptar enfoques más dinámicos y precisos en la evaluación de riesgos. De acuerdo con De La Hoz Suárez (2024), la incorporación de herramientas como el análisis de datos automatizado y los sistemas de auditoría asistida por computadora (CAATs), ha optimizado el procesamiento de grandes volúmenes de información, mejorado la precisión en la detección de irregularidades; y, ha incrementado el análisis de patrones sobre el control y disminución del fraude.

Sin embargo, con relación a las limitaciones en la adopción de estas tecnologías de la información, Calleja (2022) advierte que, las empresas aún enfrentan dificultades para acceder a soluciones avanzadas, debido a costos elevados y falta de capacitación especializada, lo cual es adjudicado a la falta de información y capacitación sobre el uso apropiado de herramientas tecnológicas.

Con respecto a la evasión de la implementación del marco COSO en la auditoría financiera, Catagua et al. (2023) sostienen que, este modelo es esencial para la gestión del control interno y la evaluación de riesgos, pues, identifica fortalezas y debilidades organizacionales de manera integral.

No obstante, Loor y Peñaloza (2023) indican que, la aplicación del COSO en el sector público ecuatoriano enfrenta desafíos estructurales y resistencia al cambio, lo que, puede limitar su efectividad. Asimismo, su correcta implementación facilita la formulación de controles preventivos, defectivos y de retroalimentación, lo cuales fortalecen la confiabilidad de la información financiera y minimizan los riesgos operativos.

En cuanto a la gestión de riesgos dentro del proceso de auditoría, se destaca la importancia de adoptar un enfoque basado en riesgos para identificar amenazas específicas dentro de cada organización, con priorización en áreas de mayor impacto para establecer medidas de mitigación adecuadas. Sin embargo, la realidad de las empresas según Montes Salazar et al. (2020) es diferente, ya que, la auditoría interna basada en riesgos aún no es una práctica generalizada, pues, varias organizaciones continúan con metodologías reactivas en lugar de enfoques proactivos y preventivos (Rodríguez Villavicencio, 2025).

Con relación a la necesidad de garantizar la transparencia y calidad de la información financiera, Baena (2023) y Huiman Yerrén (2022) subrayan que, un sistema de control interno sólido contribuye a la buena gobernanza corporativa, con prevención de irregularidades en la gestión de recursos. En este sentido, González et al. (2024), enfatizan que, la auditoría interna desempeña un papel clave en la gestión de inventarios, asegurándose que, los procesos financieros reflejen cifras razonables y confiables para la toma de decisiones. De esta manera, mediante la necesidad de aplicar correctamente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se coincide con Hidalgo et al. (2023), en que, el cumplimiento normativo fortalece la credibilidad de los estados financieros y mejora la toma de decisiones estratégicas dentro de las organizaciones (Fonseca, 2013).

Además, en el contexto de la transformación digital, Peñarrieta et al. (2024), resaltan que, la auditoría financiera ha evolucionado hacia la implementación de tecnologías emergentes, lo cual, permite una supervisión más eficiente de los procesos contables. No obstante, para los riesgos asociados a la digitalización, De La Torre (2023) advierte que, el aumento del ciberdelito durante la pandemia puso en evidencia las vulnerabilidades que tienen implícito los sistemas contables, por lo que, se vuelve necesario un fortalecimiento en la ciberseguridad y en los controles digitales para la auditoría financiera.

Asimismo, la supervisión del proceso de auditoría y la intervención del revisor de calidad se vuelve un aspecto fundamental para garantizar la coherencia y precisión de los informes financieros. Sin embargo, se coincide con Galárraga y Flores (2022), cuando destacan la importancia de la auditoría externa a los procesos de inventario de la empresa, con la finalidad de se reconozca la calidad del trabajo del auditor interno, pues, de ello depende en gran medida la aplicación consciente los de estándares internacionales. En este sentido, la NIA 220 y las Normas Internacionales de Gestión de Calidad (ISQM), establecen directrices claras sobre la dirección, supervisión y revisión del trabajo del auditor, asegurándose así, una auditoría confiable y alineada con los estándares globales.

CONCLUSIONES

El cumplimiento del modelo COSO y su concepto de integración con el control interno en la administración del riesgo, ha sido clave en la necesidad de que se logre la eficiencia operativa y la minimización de riesgos, pues ello, fortalece a las organizaciones en la identificación de fallas para corregirlas a tiempo, buscándose siempre la optimización y cumplimiento de su estrategia durante todo el proceso operativo y administrativo.

Asimismo, la colocación de controles efectivos en la gestión financiera, previenen los riesgos y los fraudes por conocimiento o desconocimientos, lo cual, se hace necesario siempre

considerar los siguientes pasos: prevenir, detectar, identificar, corroborar; y, mejorar la agilidad de respuesta a riesgos de manera eficiente y sostenible en el negocio.

Otro de los aspectos que se relacionan a este estudio, concluye la necesidad del cumplimiento de los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Normas Internacionales de Auditoría (NIA), pues ellas, garantizan la presentación objetiva y razonable de los estados de resultados y de la situación financiera de la empresa. Estas regulaciones, proporcionan un enfoque claro para el fortalecimiento de la gobernanza corporativa, la protección de los inversionistas y la estandarización del informe financiero a nivel mundial. Para los auditores, el conocimiento y el cumplimiento de estas normas son fundamentales para la preservación de la objetividad e independencia en el proceso de auditoría.

De igual manera, se llega al criterio de que el riesgo constituye un método base para la realización de auditorías financieras eficientes, eficaces y efectivas, pues con ello, se identifican las áreas más vulnerables de la organización, con la finalidad de que mitigue con tiempos los problemas existentes.

La auditoría, ya no se restringe solamente a la revisión de los informes contables, sino que, se considera una función que contribuye a la toma de decisiones estratégicas proactivas, lo cual, hace que la empresa sea más competitiva en el mercado y más reconocida ante los organismos controladores.

El rol del revisor de calidad a lo largo de todo el proceso de auditoría, resulta fundamental para asegurar que los procedimientos se realicen de acuerdo a las normas internacionales de calidad. Este profesional, tiene acceso al control y garantiza que la conclusión del auditor esté soportada con evidencia pertinente y suficiente.

Por otra parte, el proceso de auditoría financiera solo valida la razonabilidad de la información financiera, sino que, otorga a la empresa la oportunidad de determinar qué aspectos deben mejorarse y qué les permitiría desarrollar sus sistemas de control interno. En este sentido, la auditoría financiera moderna, se sostiene sobre las bases de la incorporación de tecnología, el desarrollo de normativas internacionales y las mejores prácticas de riesgo. Estas premisas, contribuyen a la mejora de la contundencia y credibilidad de la información y, por lo tanto, a la competitividad de estas organizaciones ante la acelerada evolución de los mercados.

LIMITACIONES DEL ESTUDIO

Entre las principales limitaciones del estudio se encuentra su enfoque exclusivamente cualitativo y documental, lo cual impide contrastar los hallazgos con evidencia empírica proveniente de estudios de campo, encuestas o análisis de casos aplicados en organizaciones específicas. Asimismo, la investigación se apoya en fuentes secundarias y normativas internacionales, por lo que los resultados no pueden generalizarse de manera directa a todos los contextos empresariales, especialmente a aquellos con limitaciones tecnológicas o marcos regulatorios distintos. Finalmente, la rápida evolución de las tecnologías aplicadas a la auditoría financiera constituye un desafío, dado que algunos enfoques analizados pueden quedar sujetos a cambios en el corto plazo.

ESTUDIOS FUTUROS

Como líneas de investigación futura se sugiere el desarrollo de estudios empíricos que permitan evaluar el impacto real de la auditoría financiera y de las tecnologías emergentes en la calidad de la información contable, mediante la aplicación de metodologías mixtas o cuantitativas. Asimismo, sería pertinente realizar investigaciones comparativas entre sectores económicos o entre empresas de diferentes tamaños, con el fin de identificar brechas en la adopción tecnológica y en la aplicación del control interno. De igual manera, futuros estudios podrían profundizar en el rol del auditor y del revisor de calidad frente a los riesgos cibernéticos y la sostenibilidad de los sistemas de información financiera

RECONOCIMIENTO

Los autores expresan su agradecimiento a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Ambato, por el apoyo académico brindado para el desarrollo de la presente investigación, así como a los autores y organismos cuyas publicaciones y normativas sirvieron de base teórica y metodológica para el análisis realizado.

CONTRIBUCIÓN DE LOS COAUTORES

Michael Gustavo Quinde Matailo: participó en la concepción del estudio, la revisión bibliográfica, el análisis de la información y la redacción del manuscrito.

Osmany Pérez Barral: contribuyó en el diseño metodológico, la interpretación de los resultados, la revisión crítica del contenido académico y la aprobación de la versión final del artículo.

REFERENCIAS

- Alejandro Ramos, M., López Rodríguez, W. B., & Mateos Gutiérrez, G. E. (2022). Importancia de las auditoría externas para el análisis efectivo de los estados financieros. *Revista De Investigación Académica Sin Frontera: Facultad Interdisciplinaria De Ciencias Económicas Administrativas - Departamento De Ciencias Económico Administrativas-Campus Navojoa*, (37), 10. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi37.450>
- Baena Cárdenas, L. G. (2023). *El gobierno corporativo y el sistema de control interno: eficacia para prevenir y controlar la inadecuada gestión por parte de los administradores de las sociedades fiduciarias*. Revista e-mercatoria: <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/emerca/article/view/9231/16226>.
- Berbey, E. A., Valencia Alderete, M. F., & Montoya del Corte, J. (2019). El conocimiento y su importancia en la contabilidad y auditoría. *Revista FAECO Sapiens*, 2(1), 37-53. Recuperado a partir de https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/593
- Valle Bombón, J. S., Veloz Vasco, J. R., & Jiménez Zavala, J. D. (2021). La gestión administrativa y financiera y su influencia en el desarrollo empresarial. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. ISSN : 2588-090X . Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP), 6(4), 242-256. Recuperado a partir de <https://ftp.polodelconocimiento.com/index.php/fipcaec/article/view/480>
- Calleja, F. (2022). *Contabilidad Y Auditoría*. Pearson Educación.
- Catagua, M. L., Pinargote Macías, M. F., y Mendoza Vincés, M. E. (2023). *Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial*. PODIUM - Universidad Espíritu Santo - UEES: <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/1105/793>
- Cumbicos, H. A., Señalín Morales, L. O., y Tapia Espinoza, N. J. (2023). *La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6981/10613>
- Chuquimarca Espinoza, M. O., Narvaez Zurita, I., Ormaza Andrade, J. E., & Erazo Álvarez, J. C. (2020). El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas. *Dominio de las ciencias*, 6(1), 316-339.
- De La Hoz Suárez, A. I. (2024). *Tendencias de innovación tecnológica que asisten procesos de auditoría financiera*. Revista Venezolana De Gerencia,: <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/42088/48809>

- De La Torre Lascano, C. M. (2023). *Ciberdelito y su asociación en el cometimiento de fraudes financieros en la pandemia de la COVID-19*. Revista Venezolana De Gerencia: <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/39875/45119>
- Erazo-Castillo, J. (2023). Auditoría del futuro, la prospectiva y la inteligencia artificial para anticipar riesgos en las organizaciones. *Revista Digital Novasinergia*, 6(1), 105-119.
- Fonseca Luna, O. (2013). *Sistemas de control interno para organizaciones*. oswaldo fonseca luna.
- Galárraga, S., y Flores, E. (2022). La importancia de la auditoría externa en los procesos de inventarios de las pymes. *E-IDEA 4.0 Revista Multidisciplinar*, 4(11), 1-17. <https://doi.org/https://doi.org/10.53734/mj.vol4.id215>
- González, S., Martínez, M., Freire, N., y Ponce, L. (2024). Análisis de la Auditoría Interna y su Impacto en la Gestión de Inventarios en Devies Corp. S.A. durante el Periodo 2022-2023. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(2), 697-709. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n2/577>
- González Uriel, D. (2024). Algunas dificultades en la detección e investigación de los ciberdelitos económicos. *Ciencia Policial*, 183, 181-224.
- Hidalgo, M. d., Romero Zambrano, M. A., y Briones Quiroz, M. E. (2023). *La importancia del control interno y su incidencia en los procesos contables de las Pymes*. Revista Científica Multidisciplinaria ULEAM Bahía Magazine (UBM), e-ISSN 2600-6006, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Extensión Sucre, Manabí, Ecuador: https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/uleam_bahia_magazine/article/view/380/459
- Huiman Yerrén, R. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 2316-2335. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2030
- Jeppesen, K. K., & Van Liempd, D. (2015). El valor razonable y la conexión perdida entre contabilidad y auditoría. *Revista Científica General José María Córdova*, 13(16), 173-179.
- Loaiza Tapia, J. A., y Torres Negrete, A. (2024). *Evaluación de riesgos en auditoría de gestión: un análisis de enfoques y métodos*. Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas: <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/451/447>
- Loor, M. A., y Peñaloza, V. L. (2023). *Modelo COSO como herramienta de gestión del riesgo operativo en el sector público ecuatoriano. Una mirada desde sus actores*. Contabilidad Y Negocios: <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/27106>
- Martínez, Y., Cerezo, J., & Quirós, A. (2024). ¿Cómo el Ciberdelito afecta a las Empresas e Instituciones Bancarias en Panamá?. *Revista Semilla Científica*, (5), 196-210.
- Mendoza Saltos, M. F., Palma Macías, G. R., & Beatriz Isabel, A. C. (2022). Importancia de la auditoría externa en las grandes empresas corporativas. *AlfaPublicaciones*, 4(1.1), 164-175. <https://doi.org/10.33262/ap.v4i1.1.152>
- Montes Salazar, C. A., Sanchez Mayorga, X., Vallejo Bonilla, C. A., y Vélez Ramírez, R. A. (2020). Prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos. Revista Científica - Dialnet - Universidad de La Rioja: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/revista?codigo=26485>

- Peñarrieta Guerrero, A. G., Mina Intriago, K. J., y Wila Bone, K. J. (2024). *Transformación digital: uso de tecnologías emergente en la auditoría financiera*. Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades: <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/2721>
- Pesantez Espinoza, J. M., Aguirre Quezada, J. C., & Jiménez Yumbla, J. A. (2024). La innovación en la auditoría, nuevas tendencias y alcance: Una revisión. *Economía y Negocios*, 15(2), 20-44.
- Quispe, D. E. (2022). *Oportunidad de los procedimientos del revisor de calidad e incidencia en auditoría*. Contabilidad y Negocios: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9258023>
- Ramírez Casco, A. D. P., Ramírez Garrido, R. G., & Calderón Moran, E. V. (2017). La gestión administrativa en el desarrollo empresarial. *Contribuciones a la Economía*, 14(1).
- Rodríguez Villavicencio, B. J. (2025). La Auditoría al desempeño como un factor clave para el análisis prospectivo y la prevención del riesgo en las políticas públicas. *Encrucijada Revista Electrónica Del Centro De Estudios En Administración Pública*, (49), 28-53. <https://doi.org/10.22201/fcpys.20071949e.2025.49.89969>
- Silva, M. C.-G. (2023). *Influencia de los controles internos en la mitigación de riesgos: Un enfoque en la conformidad de la información contable*. Contabilidad Y Negocios: <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/27360/25612>
- Villacrés-Sampedro, J. E., Rodríguez-Ulcuango, O. M., & Sánchez-Lunavictoria, D. M. (2020). Gestión administrativa y financiera, perspectiva desde las pequeñas y medianas empresas de la zona centro de la ciudad de Riobamba. *Polo del Conocimiento*, 5(2), 179-199.