

El rol de la auditoría financiera en la evaluación de los controles internos

The role of financial auditing in the assessment of internal controls

Cristina Monserrath Pacheco Gutiérrez, Yanice Licenia Ordóñez Parra

Resumen

La auditoría financiera garantiza la transparencia y confiabilidad de la información contable en las organizaciones. Este estudio analiza cómo se puede implementar un proceso de auditoría financiera continua con el fin de fortalecer los controles internos en las grandes empresas de Cuenca, Ecuador. Se aplicó un enfoque mixto, descriptivo -explicativo, utilizando encuestas y revisión documental en una muestra de 30 empresas. Los hallazgos evidencian que las auditorías externas frecuentes se asocian con una gestión interna más ordenada, aunque persisten debilidades en capacitación, canales de denuncia y autonomía en la supervisión. La existencia de manuales, la correcta distribución de funciones y el uso de tecnología favorecen la detección oportuna de fraudes. Se concluye que una auditoría financiera bien estructurada, basada en normas internacionales y herramientas tecnológicas actuales, mejora el control interno, reduce riesgos y fortalece la gestión empresarial, promoviendo prácticas éticas, eficientes y adaptadas a las exigencias actuales del entorno organizacional.

Palabras clave: auditoría financiera; riesgo; normativa; gestión; supervisión.

Cristina Monserrath Pacheco Gutiérrez

Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | cristina.pacheco.87@est.ucacue.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-0988-7452>

Yanice Licenia Ordóñez Parra

Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | jordonezp@ucacue.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-5002-2203>

<http://doi.org/10.46652/pacha.v6i17.423>

ISSN 2697-3677

Vol. 6 No. 17 enero-abril 2025, e250423

Quito, Ecuador

Enviado: febrero 19, 2025

Aceptado: abril 22, 2025

Publicado: mayo 13, 2025

Publicación Continua

Abstract

Financial auditing guarantees the transparency and reliability of accounting information in organizations. This study analyzes how a continuous financial audit process can be implemented to strengthen internal controls in large companies in Cuenca, Ecuador. A mixed descriptive-explanatory approach was applied, using surveys and documentary review in a sample of 30 companies. The findings show that frequent external audits are associated with a more orderly internal management, although weaknesses persist in training, whistleblower channels and autonomy in supervision. The existence of manuals, the correct distribution of functions and the use of technology favor the timely detection of fraud. It is concluded that a well-structured financial audit, based on international standards and current technological tools, improves internal control, reduces risks and strengthens business management, promoting ethical and efficient practices adapted to the current demands of the organizational environment.

Keywords: financial auditing; risk; regulation; management; supervision.

Introducción

El control interno constituye un sistema de procesos y políticas orientado a garantizar el cumplimiento de los objetivos estratégicos, la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las disposiciones normativas. Permite mitigar riesgos, optimizar recursos y prevenir fraudes, requiriendo un monitoreo constante. Dado su impacto en la estabilidad y transparencia organizacional, el control interno debe ser analizado desde una perspectiva integral que contemple su diseño y funcionamiento en la práctica. Su función es prevenir errores y fraudes, y mejorar la gestión. Es dinámico y requiere supervisión continua (Stein & Da Cunha, 2023).

El control interno es un proceso estructurado que involucra a todos los niveles de una organización. Su finalidad es asegurar el cumplimiento normativo, la confiabilidad de la información financiera y la eficiencia operativa. Se basa en cinco componentes fundamentales: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión. Este sistema permite identificar errores, prevenir fraudes y optimizar recursos. Al proporcionar seguridad razonable sobre las operaciones, fortalece la transparencia y la toma de decisiones. Su aplicación mejora los procesos administrativos y contables. Según Pacheco (2023), es esencial re-actualizar el sistema para corregir deficiencias. La eficacia del control interno depende de una evaluación constante y de su adaptación a cada entidad. Un sistema sólido contribuye a mantener una gestión ordenada y confiable. Por ello, representa un soporte indispensable para el logro de los objetivos institucionales.

En este contexto, cabe señalar que, el control interno en Afganistán y México ha experimentado afectaciones debido a intervenciones externas, en su mayoría de Estados Unidos. En Afganistán, años de ocupación extranjera debilitaron las instituciones, generando corrupción, ausencia de justicia efectiva y estructuras estatales inoperantes. Ante la falta de respuestas del gobierno, la población acudió a tribunales tribales o al régimen talibán para resolver disputas. En México, la influencia externa ha limitado reformas judiciales y económicas, interfiriendo en decisiones que corresponden a su soberanía. La presencia del crimen organizado agrava la falta de control y di-

ficulta la implementación de políticas públicas efectivas. Ambos países enfrentan deficiencias en supervisión, independencia institucional y gestión pública. Emadi (2025), plantea que la cooperación entre naciones con trayectorias similares puede fortalecer sus sistemas internos. Su propuesta busca avanzar hacia modelos propios de gobernabilidad, resistentes a presiones externas y capaces de sostenerse mediante medios autónomos.

En Cuba, el sistema de control interno, pese a avances normativos como la Resolución No. 60 de 2011, presenta importantes limitaciones. La integración con herramientas como el cuadro de mando integral y la gestión por procesos es débil, y persiste la ausencia de un enfoque claro hacia la mejora continua y la evaluación preventiva de riesgos. Aunque se han definido componentes esenciales, su aplicación carece de articulación, lo que genera una implementación heterogénea entre las distintas entidades y una supervisión limitada. La rendición de cuentas y la calidad de la información no siempre se garantizan, mientras que los procedimientos tienden a ser rígidos y desconectados de los objetivos estratégicos. Además, el control interno continúa percibiéndose más como una función de auditoría que como un instrumento de gestión, sin que se utilicen indicadores adecuados para medir el desempeño. En consecuencia, el control interno no logra consolidarse como una herramienta eficaz (Vega de la Cruz & Marrero, 2021).

Ecuador no está exento de esta realidad. En Portoviejo, el control interno en empresas grandes empresas y en empresas emergentes, como la Corporación Global de Belleza y Bienestar CGBB Cía. Ltda., presenta fallas estructurales. Muchas de estas organizaciones operan como negocios familiares, sin procesos de formalización ni manuales que orienten sus actividades. No existe un sistema de control definido, y los mecanismos que se aplican son de carácter empírico, sin respaldo normativo. El personal desconoce la existencia de estos controles y su aplicación es limitada. La información financiera no se revisa de manera regular, afectando su confiabilidad, y tanto la gestión de riesgos como el cumplimiento legal carecen de una estructura organizada. Aunque los trabajadores conocen sus funciones, no cuentan con guías documentadas, y los controles financieros se implementan de forma aislada, sin conexión con un sistema integral. No se utilizan indicadores para medir el desempeño, por lo que las decisiones carecen de fundamentos técnicos, dificultando la prevención de errores y fraudes (Rivas, 2022).

A partir de los antecedentes expuestos se plantea el siguiente problema de investigación ¿Cómo mejorar los sistemas de control interno de las grandes empresas de la ciudad de Cuenca? De acuerdo con lo expuesto el objetivo del estudio es establecer un proceso de auditoría financiera continuo para las empresas grandes de la ciudad de Cuenca que mejore sus controles internos.

Desarrollo

Auditoría financiera integral: estrategias, ejecución y evaluación de riesgos para una gestión transparente

La auditoría financiera es un proceso fundamental para garantizar la credibilidad y confiabilidad de la información contable de una organización. Su propósito principal es evaluar si los estados financieros han sido elaborados conforme a un marco normativo específico, lo que permite a los auditores emitir una opinión independiente sobre su precisión, integridad y transparencia. En tal efecto, la auditoría financiera brinda confianza a inversionistas y reguladores, al tiempo que fortalece la toma de decisiones estratégicas en el interior de las empresas. Con la incorporación de tecnologías emergentes, este proceso ha evolucionado de manera notable, optimizando la detección de fraudes, la eficiencia en la evaluación de riesgos y la automatización de tareas importante en el proceso auditor (De La Hoz et al., 2024).

La evolución tecnológica ha permitido que los auditores realicen análisis más rápidos y precisos, fortaleciendo la fiabilidad de los informes financieros y reforzando la transparencia y credibilidad empresarial. La auditoría financiera, al evaluar la razonabilidad de los estados financieros y su cumplimiento con las normativas contables, proporciona información confiable para la toma de decisiones. Este proceso implica el análisis de registros, del sistema de control interno y de los flujos financieros, con el objetivo de identificar riesgos, corregir errores y prevenir fraudes. La incorporación de nuevas tecnologías ha optimizado la precisión y agilidad de estas actividades. Tanto auditores internos como externos elaboran informes en los que presentan hallazgos y recomendaciones, cuya aplicación contribuye a mejorar la eficiencia operativa, el cumplimiento normativo y el uso adecuado de los recursos (Jerez & Arias, 2022).

Para garantizar auditorías efectivas y adaptadas a los cambios tecnológicos y normativos, la planificación y la definición del alcance resultan esenciales. La planificación permite establecer los objetivos, identificar los riesgos y diseñar estrategias de mitigación para recopilar evidencia adecuada, mientras que el alcance se ajusta según las características de cada entidad y las normativas aplicables. Las innovaciones tecnológicas han fortalecido este proceso mediante la incorporación de herramientas de análisis de datos y sistemas de automatización, facilitando evaluaciones más precisas de los estados financieros y mejorando la transparencia y confiabilidad de la información presentada (De La Hoz et al., 2024).

La ejecución de auditorías financieras constituye un proceso sistemático que se rige por estándares internacionales de auditoría para evaluar la calidad y confiabilidad de los informes financieros. Durante esta etapa, los auditores recopilan y analizan evidencia suficiente y adecuada con el propósito de emitir una opinión fundamentada sobre la precisión y claridad de la información. El incumplimiento de las normas internacionales puede comprometer la credibilidad de los estados financieros y afectar las decisiones de los usuarios de la información. La aplicación de metodologías avanzadas y el uso de herramientas tecnológicas en la auditoría optimizan la detección

de errores y fraudes, fortaleciendo así la integridad de los informes financieros (Luay y Khemaies, 2024).

La adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y Auditoría influye directamente en la evaluación de riesgos financieros, al garantizar una mayor transparencia y confiabilidad en los informes. Sin embargo, el estudio de Luay y Khemaies (2024), evidencia que varias empresas no cumplen con estos estándares, lo que incrementa la posibilidad de que la información presentada sea inexacta o sesgada. Esta falta de cumplimiento repercute de forma negativa en la calidad y precisión de los datos utilizados por inversionistas y otras partes interesadas en sus procesos de toma de decisiones. En particular, los sectores no bancarios presentan deficiencias en la aplicación de las normas internacionales, aumentando su exposición a riesgos financieros debido a la supervisión insuficiente en la elaboración de los estados financieros.

Respecto a la calidad de los informes, resulta relevante considerar que su nivel de detalle y claridad depende en gran medida de la experiencia financiera de los integrantes de los comités de auditoría, aspecto que incide en la legibilidad de los reportes de gestión. De acuerdo con Alcaide y Bravo (2022), existe una relación negativa entre la experiencia contable de los miembros del comité de auditoría y la legibilidad de los informes. Esto evidencia que, aunque una supervisión financiera más rigurosa puede mejorar la calidad técnica del contenido, también puede derivar en reportes más complejos y menos accesibles para los inversionistas y otros usuarios. Por ello, se recomienda que los informes de auditoría financiera mantengan un equilibrio entre profundidad técnica y claridad en su presentación, de modo que la información sea comprensible sin sacrificar la calidad del análisis financiero.

Controles internos eficientes: optimización, cumplimiento y prevención de fraudes para una gestión sostenible

El control interno contable es un mecanismo para garantizar la veracidad, confiabilidad y transparencia de la información financiera en el marco de una organización. Su estructura se basa en políticas y procedimientos diseñados para proteger los activos, mantener registros precisos y cumplir con la normativa vigente. Asimismo, contribuye a prevenir y detectar fraudes, errores contables e irregularidades que puedan afectar la estabilidad empresarial. Un sistema de control interno eficaz mejora la eficiencia operativa, reduce los riesgos financieros y fortalece la toma de decisiones informadas por directivos e inversionistas (Cumbicos et al., 2023).

El control interno contable comprende el conjunto de procedimientos y medidas adoptadas por una organización para garantizar la fiabilidad y precisión de sus datos contables. Su adecuada aplicación permite registrar y resumir las operaciones financieras autorizadas conforme a las normas vigentes, facilitando así la toma de decisiones estratégicas y mejorando la eficiencia administrativa. En este sentido, el control interno contribuye a prevenir fraudes, pérdidas financieras y errores en la gestión contable, al tiempo que fortalece la transparencia y el cumplimiento normativo dentro de la empresa (Avilés et al., 2022).

La eficiencia operativa en el control interno hace referencia a la capacidad de un sistema para gestionar de manera óptima los recursos y procesos, garantizando así la estabilidad y calidad de los resultados. Según Rayo et al. (2023), en su estudio sobre el módulo de refrigeración automatizado de Atellica Solution, se destaca la importancia de mantener controles internos estables para evitar pérdidas de eficiencia operativa. La falta de estabilidad en los materiales de control puede dar lugar a repeticiones innecesarias de pruebas, lo que ralentiza el flujo de trabajo y aumenta los costos operativos. En consecuencia, el control interno debe garantizar que los sistemas automatizados mantengan condiciones óptimas de almacenamiento y procesamiento, minimizando errores y maximizando los recursos del laboratorio.

El cumplimiento normativo en el control interno de la auditoría financiera es un pilar esencial para la transparencia y la correcta gestión de los recursos en las organizaciones. Este cumplimiento implica la adopción de mecanismos que aseguran que todas las actividades operativas y financieras se ajusten a las disposiciones legales vigentes, reduciendo el riesgo de sanciones y mejorando la confianza de los *stakeholders*. Un sistema de control interno eficaz permite detectar y corregir deficiencias en la gestión, garantizando que los procesos contables y administrativos reflejen con precisión la situación financiera de la entidad. Al promover una cultura de control y supervisión, el cumplimiento normativo fortalece la toma de decisiones estratégicas y contribuye a la sostenibilidad (Pacheco, 2023).

De manera complementaria, la prevención de fraudes en el control interno de la auditoría financiera es relevante para proteger la integridad y confiabilidad de la información contable en las organizaciones. Implica la implementación de políticas, procedimientos y controles diseñados para identificar, mitigar y prevenir prácticas fraudulentas que puedan comprometer la estabilidad financiera y operativa de la entidad. Un sistema de control interno sólido, basado en principios como la segregación de funciones, la supervisión constante y la realización de auditorías internas y externas, reduce en gran medida el riesgo de fraudes financieros. La aplicación de modelos como *Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission* (COSO) facilita una evaluación continua de los riesgos, promoviendo la transparencia y fomentando una cultura organizacional ética (Pacheco, 2023).

El monitoreo continuo de los controles internos en la auditoría financiera garantiza la efectividad y mejora constante del sistema de control en una organización. Su objetivo es identificar y corregir desviaciones, riesgos y deficiencias en la gestión financiera, asegurando la confiabilidad de la información contable y el cumplimiento normativo. A través de auditorías internas, revisiones periódicas y herramientas tecnológicas, se fortalece la supervisión y se optimiza la toma de decisiones (Rivas, 2022). En varias pequeñas y medianas empresas, la falta de un monitoreo estructurado aumenta la exposición a fraudes y errores administrativos, lo que subraya la necesidad de implementar mecanismos de control que aseguren la transparencia y la eficiencia operativa.

Metodología

El presente estudio empleó un enfoque mixto, combinando revisión documental para la parte cualitativa y la aplicación de una encuesta para la parte cuantitativa. Esto permitió obtener una visión comprensiva sobre el papel de la auditoría financiera en la evaluación de los controles internos de las grandes empresas de la ciudad de Cuenca (Vizcaíno et al., 2023).

El diseño del estudio fue no experimental, dado que no se manipularon las variables, sino que se observó y analizó la realidad tal como se presentó en el contexto de las empresas estudiadas. En cuanto al alcance, el estudio fue descriptivo-explicativo, puesto que no solo se describieron los sistemas de control interno vigentes en las empresas, sino que también se explicó la relación entre la auditoría financiera y la mejora de dichos controles. La finalidad del estudio fue transversal, por cuanto los datos fueron recolectados en un momento específico sin intervención a lo largo del tiempo.

Se utilizaron los métodos analítico-sintético, inductivo-deductivo y sistémico. El método analítico-sintético permitió descomponer y examinar los elementos del control interno y la auditoría financiera para posteriormente integrarlos en un modelo comprensivo. El enfoque inductivo-deductivo facilitó el análisis de casos particulares y la generalización de los resultados a la muestra estudiada. Finalmente, el método sistémico permitió comprender la interacción entre la auditoría financiera y los controles internos en el contexto de las empresas analizadas.

La recopilación de datos se llevó a cabo mediante encuestas estructuradas aplicadas a representantes del área financiera y de auditoría de las empresas seleccionadas. Además, se realizó una revisión documental de normativas, informes de auditoría y literatura relevante sobre los temas de auditoría financiera y control interno.

La unidad de análisis estuvo conformada por las grandes empresas de la ciudad de Cuenca. El universo de estudio incluyó un total de 193 empresas, según la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024). Se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando una muestra de 30 empresas con base en su accesibilidad y disposición para participar en el estudio.

Resultados y discusión

En esta sección se comparte los resultados del estudio, donde se explora cómo las organizaciones gestionan aspectos especiales como la auditoría financiera (interna y externa), el control interno, la documentación de transacciones, las conciliaciones bancarias y el acceso a la información financiera.

Frecuencia y realización de auditorías externas: los resultados de la tabla 1 reflejan una relación explicativa entre la realización de auditorías externas y su frecuencia en las organizaciones

($X^2 = 30.517$, $gl = 4$, $p < .001$). La mayoría de las empresas que llevan a cabo auditorías externas lo hacen con una periodicidad establecida, ya sea anual o trimestral, mientras que aquellas que no las realizan suelen estar obligadas a no hacerlo. Además, es poco común que estas auditorías se realicen solo en algunas ocasiones. Las organizaciones que optan por auditorías externas siguen un patrón claro, mientras que las que no las llevan a cabo lo hacen por razones fuera de su control (ver tabla 1).

Tabla 1. Frecuencia y realización de auditorías externas

¿Se llevan a cabo auditorías externas para evaluar los controles internos?				
¿Con qué frecuencia se realizan auditorías externas en su organización?	a) Sí, anualmente	b) Sí, algunas veces	c) No, somos obligados	Total
b) Trimestralmente	6	1	0	7
c) Anualmente	15	1	0	16
d) No se realiza	0	0	7	7
Total	21	2	7	30
<i>Contrastes Chi-cuadrado</i>				
	Valor	gl	p	
X^2	30.517	4	< .001	
N	30			

Fuente: elaboración propia

Nota. La tabla muestra que las auditorías externas siguen una periodicidad definida y que las organizaciones sin obligación de omitirlas no las descartan, lo que expresa una influencia normativa en su realización.

Frecuencia de auditorías y percepción de controles internos

El análisis de la tabla 2 muestra que en las organizaciones donde se realizan auditorías internas con mayor frecuencia, como mensualmente o trimestralmente, hay una mayor percepción de que los controles internos funcionan bien para prevenir fraudes o errores. En cambio, cuando las auditorías son menos frecuentes o no se realizan, aparecen algunas respuestas que indican que los controles no son efectivos. Sin embargo, al aplicar la prueba estadística de chi-cuadrado, el resultado ($X^2 = 4.405$, $p = 0.221$) indica que esta relación no es significativa. En otras palabras, aunque parece haber una tendencia, no hay suficiente evidencia para afirmar que la frecuencia de auditorías influya tal cual en la percepción sobre la efectividad de los controles internos (ver tabla 2).

Tabla 2. Frecuencia de auditorías y percepción de controles internos

¿Los controles internos han demostrado prevenir errores o fraudes en los últimos años?			
¿Con qué frecuencia se realizan auditorías internas en su organización?	a) Sí, de manera efectiva	b) No, nunca	Total
a) Mensualmente	4	0	4
b) Trimestralmente	11	0	11
c) Anualmente	7	1	8

¿Los controles internos han demostrado prevenir errores o fraudes en los últimos años?			
¿Con qué frecuencia se realizan auditorías internas en su organización?	a) Sí, de manera efectiva	b) No, nunca	Total
d) No se realiza	5	2	7
Total	27	3	30
<i>Contrastes Chi-cuadrado</i>			
	Valor	gl	p
X ²	4.405	3	0.221
N	30		

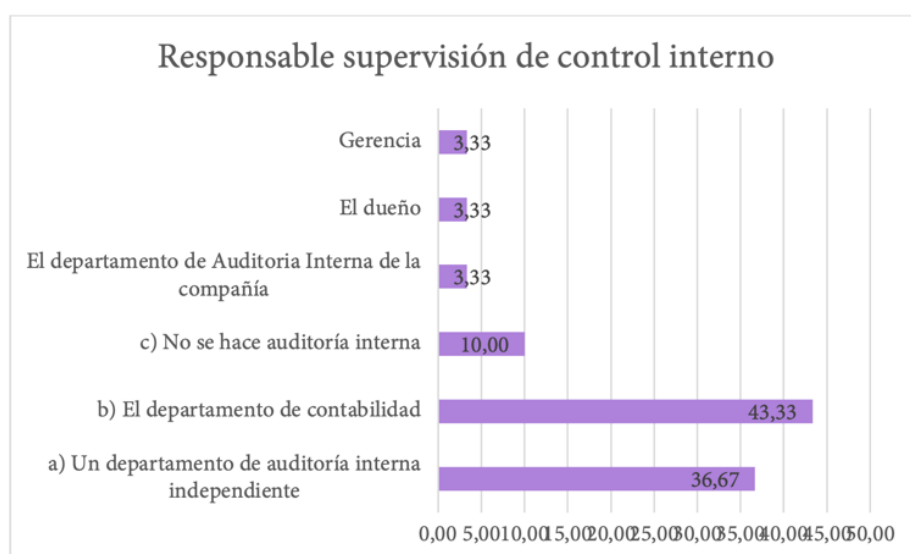
Fuente: elaboración propia

Nota. Otros factores como la calidad de las auditorías y la cultura organizacional pueden influir en la percepción de los controles internos.

Existencia de un manual de políticas y procedimientos: el 53.33% de las organizaciones cuenta con un manual de políticas y procedimientos documentado y actualizado. Un 30% lo tiene incompleto o en proceso, y un 16.67% no lo tiene. La falta de documentación adecuada puede afectar la consistencia en la aplicación de controles y generar ambigüedades en la gestión operativa.

Responsabilidad de la supervisión de controles internos: en la figura 1 se observa que el 43.33% de las organizaciones delega la supervisión al departamento de contabilidad, mientras que el 36.67% cuenta con un departamento independiente de auditoría interna. La supervisión por parte de contabilidad podría generar conflictos de intereses. Como se espera, la auditoría interna debería ser una función separada e independiente (ver figura 1).

Figura 1. Responsable supervisión de control interno



Fuente: elaboración propia

Nota. La Figura 1 destaca la diversidad en los enfoques de supervisión en el entorno de las organizaciones, lo que advierte diferencias en el nivel de independencia y control.

Revisión de controles y existencia de plan de acción

La tabla 3 muestra que en las organizaciones donde los controles internos se revisan con más frecuencia, es más común que exista un plan de acción bien implementado para corregir debilidades. En cambio, cuando los controles nunca se revisan, rara vez hay un plan de acción efectivo, e incluso en algunos casos, ni siquiera existe. La prueba estadística ($X^2 = 13.321$, $p = 0.038$) indica que esta relación es significativa, lo que manifiesta que actualizar los controles internos con regularidad ayuda a que las medidas correctivas se lleven a cabo de manera efectiva (ver tabla 3).

Tabla 3. Revisión de controles y existencia de plan de acción

¿Con qué frecuencia se revisan y actualizan los controles internos?	¿Existe un plan de acción para corregir debilidades en los controles internos detectados en auditorías?			Total
	a) Sí, y se implementa correctamente	b) Se discute, pero no se implementa	c) No existe	
a) Anualmente	8	3	0	11
b) Cada 6 meses	5	2	0	7
c) Cada 3 meses	7	1	0	8
d) Nunca	0	3	1	4
Total	20	9	1	30
<i>Contrastes Chi-cuadrado</i>				
	Valor	gl	p	
X^2	13.321	6	0.038	
N	30			

Fuente: elaboración propia

Nota. La existencia de un plan de acción depende incluso del compromiso de la organización para implementar mejoras y dar seguimiento a las auditorías.

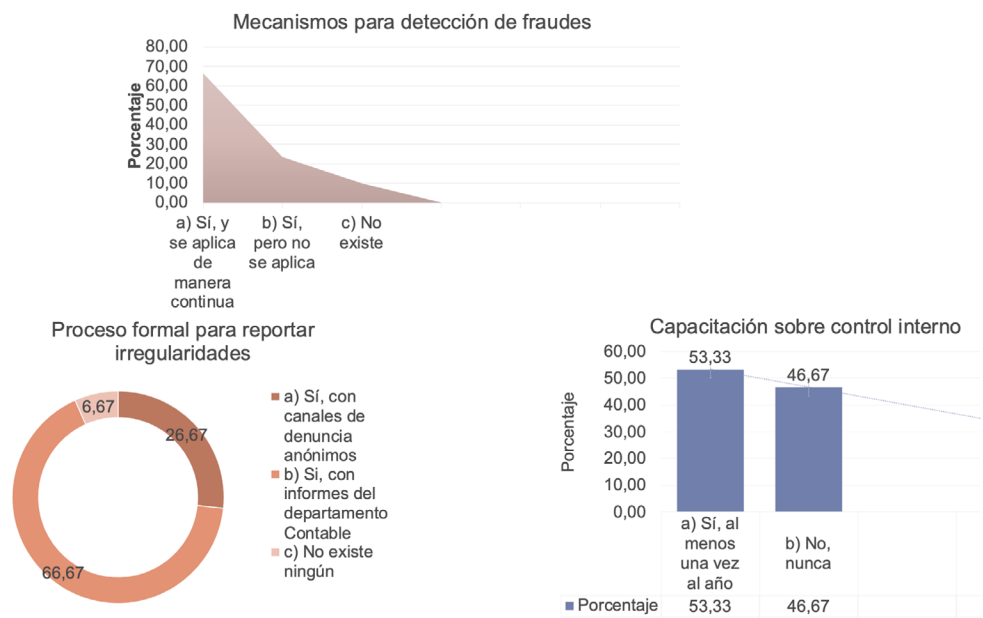
Mecanismos de detección de fraudes o errores financieros: el 66.67% de las organizaciones tiene mecanismos efectivos de detección de fraudes que se aplican de forma continua. Un 23.33% reconoce que, aunque existen mecanismos, no se aplican, y un 10% no tiene ninguna medida establecida. La falta de aplicación efectiva puede comprometer la integridad financiera (ver figura 2).

Existencia de un proceso formal para reportar irregularidades: el 66.67% de las organizaciones utiliza informes del departamento contable para reportar irregularidades financieras, y el 26.67% dispone de canales anónimos de denuncia. La falta de un canal de denuncia independiente podría desincentivar la comunicación de irregularidades (ver figura 2).

Capacitación sobre controles internos y auditoría financiera: el 53.33% de los empleados recibe capacitación anual sobre controles internos y auditoría financiera. Un 46.67% no recibe formación. La capacitación insuficiente puede afectar la eficacia de los controles internos y au-

mentar la probabilidad de errores o fraudes. Es esencial implementar programas de formación periódicos (ver figura 2).

Figura 2. Gestión de riesgos financieros y fortalecimiento del control interno



Fuente: elaboración propia

Nota. Es perentorio fortalecer la detección de fraudes, garantizar canales de denuncia de efectivo y mejorar la capacitación para reducir los riesgos financieros.

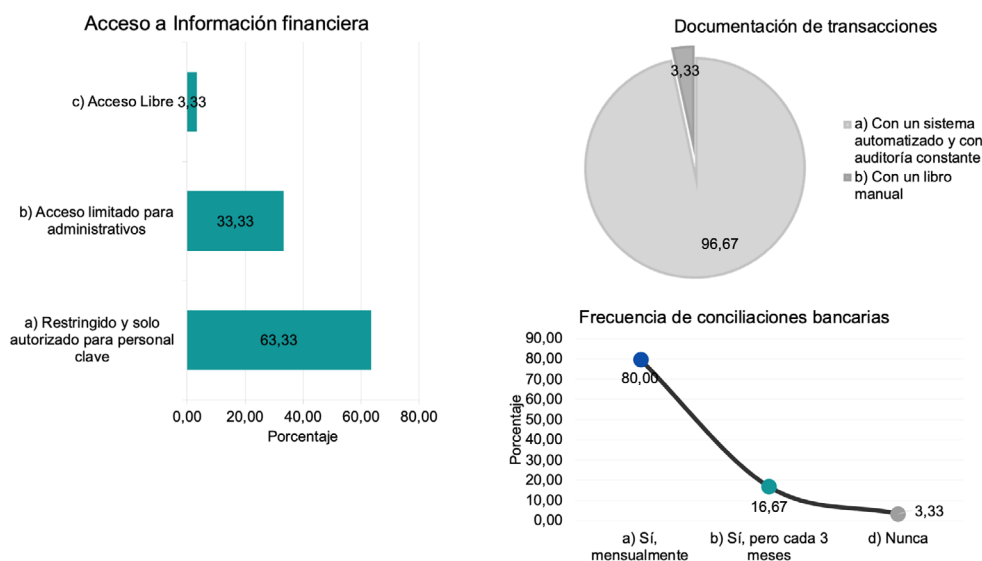
Eficacia de la segregación de funciones en los procesos financieros: el 76.67% de las organizaciones considera que la segregación de funciones es muy eficaz o por completo eficaz. Un 20% la considera insuficiente y un 3.33% ineficaz. La falta de segregación adecuada puede generar conflictos de intereses y aumentar los riesgos de fraude.

Documentación de transacciones financieras: un 96.67% de las organizaciones documenta sus transacciones con sistemas automatizados y auditoría constante. Un 3.33% aún utiliza libros manuales, lo que puede aumentar la probabilidad de errores y dificultar la trazabilidad (ver figura 3).

Conciliaciones bancarias periódicas: el 80% de las organizaciones realiza conciliaciones bancarias mensuales. Un 16.67% lo hace trimestralmente y un 3.33% no las realiza. La falta de conciliaciones regulares puede generar inconsistencias financieras y dificultar la detección de fraudes (ver figura 3).

Nivel de acceso a la información financiera: el acceso a la información financiera está restringido al personal en el 63.33% de los casos y limitado a administrativos en el 33.33%. Un 3.33% tiene acceso libre. Un control adecuado es clave para evitar fugas de datos y fraudes internos (ver figura 3).

Figura 3. Transparencia y control en la gestión financiera



Fuente: elaboración propia

Nota. Se identifican brechas en la aplicación de controles, reporte de irregularidades y capacitación, lo que representa un riesgo para la integridad financiera.

Involucramiento de la alta dirección en la mejora de controles internos: el 60% de las organizaciones reporta un compromiso total de la alta dirección en la mejora de los controles internos, mientras que un 36.67% tiene un compromiso parcial. Un 3.33% indica que la dirección no se involucra. La falta de compromiso puede debilitar la efectividad de los controles internos.

Proceso de auditoría financiera continuo para mejorar los controles internos en las empresas grandes de la ciudad de Cuenca

A continuación, en la tabla 4, se proponen un conjunto de procesos para implementar una auditoría financiera continua que permita mejorar los controles internos en las grandes empresas de la ciudad de Cuenca. Estos procesos están diseñados para fortalecer la supervisión, optimizar la fiabilidad de la información financiera y garantizar el cumplimiento normativo, contribuyendo así a una gestión más eficiente y transparente.

Objetivos de la auditoría continua

Garantizar la transparencia y confiabilidad de la información financiera

- Asegurar que los estados financieros reflejen de manera precisa la situación económica de la empresa.
- Reducir riesgos de fraude y errores contables mediante un monitoreo constante.

Optimizar la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo

- Identificar y mitigar riesgos financieros, operativos y tecnológicos en tiempo real.
- Verificar el cumplimiento de normativas locales e internacionales, evitando sanciones y mejorando la gobernanza corporativa.

Marco normativo internacional aplicable

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF/IFRS)

- Conjunto de estándares contables que regulan la presentación de estados financieros a nivel global.

Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

- Emitidas por la IFAC (International Federation of Accountants), establecen principios para auditorías externas e internas.

Norma ISO 31000 - Gestión de Riesgos

- Proporciona directrices para la identificación, evaluación y tratamiento de riesgos en cualquier tipo de organización.

Norma ISO 27001 - Seguridad de la Información

- Define estándares para la gestión de la seguridad de la información, asegurando la confidencialidad y protección de datos.

Ley Sarbanes-Oxley (SOX - EEUU)

- Aplicable a empresas con operaciones en EEUU, establece requisitos para la auditoría de control interno y la transparencia financiera.

Reglamento General de Protección de Datos (GDPR - UE)

- Aplicable a empresas que manejan datos personales de ciudadanos de la Unión Europea, regulando la privacidad y seguridad de la información.

Tabla 4. Proceso de auditoría financiera continua

Elemento	Información financiera
Objetivo	Garantizar la transparencia y cumplimiento financiero en la empresa.
Entradas	Estados financieros, normativas contables, software de auditoría.
Actividades	Planificación, evaluación del control interno, análisis financiero, auditoría de cumplimiento, emisión de informes.
Recursos	Equipo de auditoría, sistemas de información, normativa legal.
Salidas	Informes de auditoría, recomendaciones de mejora, cumplimiento normativo.
Indicadores	Número de hallazgos, nivel de cumplimiento normativo, reducción de errores financieros.
Mejora Continua	Capacitación del personal, implementación de nuevas herramientas tecnológicas.
Elemento	Cumplimiento regulatorio

Elemento	Información financiera
Objetivo	Asegurar el cumplimiento de normativas locales e internacionales aplicables a la empresa.
Entradas	Legislación vigente, políticas internas, reportes regulatorios.
Actividades	Revisión de políticas, auditoría de cumplimiento, evaluación de riesgos legales, emisión de informes.
Recursos	Consultores legales, software de cumplimiento, normativas actualizadas.
Salidas	Informes de cumplimiento, medidas correctivas, reducción de riesgos legales.
Indicadores	Número de incumplimientos detectados, multas evitadas, efectividad de medidas correctivas.
Mejora Continua	Actualización constante de normativas y formación legal interna.
Elemento	Seguridad de la información
Objetivo	Proteger la información sensible de la empresa y mitigar riesgos cibernéticos.
Entradas	Políticas de seguridad, accesos a sistemas, reportes de incidentes.
Actividades	Evaluación de vulnerabilidades, pruebas de penetración, auditoría de accesos, monitoreo de incidentes.
Recursos	Especialistas en ciberseguridad, herramientas de monitoreo, normativas ISO 27001.
Salidas	Reportes de vulnerabilidades, planes de mitigación, cumplimiento con normativas de seguridad.
Indicadores	Incidentes de seguridad detectados, tiempo de respuesta ante incidentes, reducción de brechas de seguridad.
Mejora Continua	Simulaciones de ataques, fortalecimiento de protocolos de seguridad.
Elemento	Gestión de riesgos
Objetivo	Identificar y gestionar riesgos operativos, estratégicos y financieros.
Entradas	Matriz de riesgos, reportes de incidentes, datos de desempeño empresarial.
Actividades	Análisis de riesgos, auditoría de controles internos, evaluación del impacto, diseño de planes de mitigación.
Recursos	Software de gestión de riesgos, equipo de auditoría, regulaciones aplicables.
Salidas	Informes de riesgos, recomendaciones para mitigación, actualización de planes de contingencia.
Indicadores	Nivel de exposición al riesgo, número de incidentes evitados, efectividad de controles.
Mejora Continua	Evaluación periódica de riesgos, adopción de nuevas metodologías de gestión.
Elemento	Control interno
Objetivo	Evaluar la efectividad de los controles internos y prevenir fraudes.
Entradas	Procesos operativos, políticas internas, reportes de auditoría previos.
Actividades	Revisión de procesos, auditoría de cumplimiento de controles, evaluación de segregación de funciones.
Recursos	Normativas SOX (Ley Sarbanes-Oxley), equipo de auditoría interna, software de monitoreo.
Salidas	Informes de control interno, recomendaciones para optimización, identificación de vulnerabilidades.
Indicadores	Número de debilidades de control identificadas, mejoras implementadas, reducción de fraudes.
Mejora Continua	Revisión continua de controles y automatización de procesos.
Elemento	Sostenibilidad y responsabilidad social
Objetivo	Verificar el impacto ambiental y social de la empresa.
Entradas	Normativas ambientales, reportes de sostenibilidad, indicadores ESG.
Actividades	Evaluación de huella de carbono, auditoría de cumplimiento ambiental, revisión de políticas de responsabilidad social.
Recursos	Especialistas en sostenibilidad, herramientas de medición de impacto, normativas ISO 14001.
Salidas	Reportes de sostenibilidad, estrategias de reducción de impacto ambiental, certificaciones.
Indicadores	Reducción de emisiones, cumplimiento de estándares ESG, iniciativas de impacto social implementadas.
Mejora Continua	Implementación de energías renovables, optimización de procesos sostenibles.
Elemento	tecnología y transformación digital

Elemento	Información financiera
Objetivo	Evaluar la adopción tecnológica y eficiencia digital en la empresa.
Entradas	Estrategia digital, infraestructura tecnológica, métricas de adopción.
Actividades	Análisis de madurez digital, auditoría de procesos automatizados, evaluación de integración tecnológica.
Recursos	Consultores en transformación digital, software de gestión empresarial, normativas ITIL.
Salidas	Reportes de sostenibilidad, estrategias de reducción de impacto ambiental, certificaciones.
Indicadores	Grado de automatización de procesos, nivel de adopción tecnológica, reducción de costos operativos.
Mejora Continua	Implementación de inteligencia artificial, optimización de plataformas digitales.

Fuente: elaboración propia

Nota. La implementación de la auditoría continua permitirá detectar de manera oportuna desviaciones y riesgos, y también establecer mecanismos proactivos para la mejora continua de los sistemas de control interno.

Discusión

La comparación entre los estudios de Jerez & Arias (2022), y el presente análisis sobre las empresas de la ciudad de Cuenca, Ecuador revela tanto similitudes como diferencias que abren la puerta a futuras líneas de investigación. Ambos estudios coinciden en destacar la relevancia de la auditoría financiera en el fortalecimiento de los controles internos y la fiabilidad de la información financiera. Jerez & Arias (2022), resaltan cómo la auditoría financiera refuerza la confianza en los estados financieros, lo cual es esencial para la toma de decisiones empresariales, mientras que el estudio sobre las empresas de Cuenca subraya que, aunque se han logrado avances en los controles internos, persisten carencias en la capacitación y en la implementación de medidas antifraude.

Asimismo, ambos estudios reconocen la influencia de la tecnología en la auditoría. Jerez & Arias (2022), señalan que la auditoría debe adaptarse a los cambios tecnológicos y económicos, una idea que también es respaldada por el estudio sobre las empresas de Cuenca. Sin embargo, este último destaca que, a pesar de las mejoras tecnológicas, las empresas aún enfrentan la necesidad de fortalecer la capacitación del personal para optimizar los procesos y reducir los riesgos asociados.

Una de las diferencias entre ambos estudios radica en su enfoque metodológico. Jerez & Arias (2022), adoptan una metodología más teórica y documental, apoyada en enfoques hermenéuticos, centrada en la literatura académica sobre auditoría en Latinoamérica. En contraste, el estudio sobre Cuenca se enfoca en un análisis práctico, utilizando encuestas y evaluaciones directas de las empresas locales para identificar fallas en la capacitación y en los controles internos, lo que proporciona un acercamiento más directo a la realidad empresarial de la región.

En cuanto a la situación actual de la auditoría financiera en Latinoamérica, Jerez & Arias (2022), abordan la auditoría como una herramienta consolidada en la generación de información confiable, mientras que el estudio sobre Cuenca destaca los retos persistentes en la capacitación del personal y la implementación de controles antifraude, sugiriendo que los conocimientos teóricos no siempre se traducen en prácticas efectivas en las empresas locales.

Las futuras líneas de estudio se centran en áreas como el impacto de la tecnología en la auditoría financiera, que puede investigarse más a fondo para integrar herramientas digitales en las auditorías de empresas locales, especialmente en contextos como el de Cuenca. Además, la capacitación y el desarrollo profesional en auditoría podría ser un área crítica de investigación, con el fin de crear programas específicos que mejoren la eficacia de los controles internos y las medidas antifraude en Latinoamérica.

Conclusiones

El control interno es indispensable para la gestión eficiente, transparente y segura de las organizaciones, integrando procesos y políticas que aseguran el cumplimiento de objetivos estratégicos, normativas legales y la confiabilidad de la información financiera. Su implementación debe ser integral y adaptada a las características de cada contexto, como se observa en los casos de Cuba, México, Afganistán y Ecuador. La efectividad del control interno depende tanto de su diseño como de su funcionamiento práctico y constante, permitiendo mitigar riesgos, prevenir irregularidades y optimizar recursos.

La auditoría financiera integral es esencial para asegurar la transparencia, confiabilidad y precisión de los estados financieros, lo que fortalece la toma de decisiones y la confianza de los actores involucrados. Su éxito depende de una planificación adecuada, el cumplimiento de normas internacionales y el uso estratégico de tecnologías que optimizan la detección de riesgos y fraudes. En este sentido, una auditoría bien estructurada mejora la eficiencia operativa y el control interno, promoviendo una gestión más transparente y adaptada a los nuevos entornos tecnológicos y normativos.

El establecimiento de controles internos sólidos asegura la confiabilidad de la información financiera, promueve la eficiencia operativa y garantiza una gestión sostenible. Estos mecanismos, respaldados por políticas claras y procedimientos definidos, protegen los recursos de la organización, aseguran el cumplimiento de la normativa vigente y previenen irregularidades como fraudes o errores contables.

El uso de modelos de referencia como COSO, combinado con la supervisión continua y el apoyo de herramientas tecnológicas, permite evaluar de forma constante el desempeño y los riesgos financieros. De esta manera, los controles internos refuerzan la transparencia, la rendición de cuentas y se convierten en un componente estratégico para una gestión ética y orientada a largo plazo.

Los resultados del estudio realizado en las grandes empresas de la ciudad de Cuenca, Ecuador muestran que aquellas con auditorías externas regulares y controles internos bien gestionados presentan mayor transparencia y control. Aunque no siempre existe evidencia estadística clara, se observa que la revisión periódica de los controles facilita la implementación de planes correctivos. Sin embargo, persisten debilidades como la falta de capacitación, canales de denuncia in-

dependientes y supervisión interna autónoma. A pesar de ello, la mayoría utiliza herramientas tecnológicas para documentar operaciones y prevenir fraudes. El compromiso de la alta dirección, acompañado de una adecuada segregación de funciones y acceso restringido a la información, es determinante para mitigar riesgos.

Una forma efectiva de mejorar los sistemas de control interno en las grandes empresas de la ciudad de Cuenca consiste en implementar un proceso de auditoría financiera continua. Esta herramienta permite supervisar de manera constante los elementos críticos de la organización, como la información financiera, el cumplimiento regulatorio, la seguridad de la información, la gestión de riesgos, los controles internos, la sostenibilidad y la adopción tecnológica. La auditoría continua, al basarse en estándares internacionales como las NIIF, NIA, ISO 31000 e ISO 27001, facilita la detección oportuna de desviaciones y riesgos, y fomenta una cultura organizacional orientada a la mejora continua mediante informes periódicos, capacitación del personal y actualización tecnológica. Así se fortalece la transparencia, la confiabilidad de la información y la eficiencia en la toma de decisiones.

La presente investigación aporta al Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 16: Paz, justicia e instituciones sólidas. Este objetivo impulsa la consolidación de entidades responsables, eficaces y transparentes. Al proponer un proceso de auditoría continua basado en normas internacionales y buenas prácticas, el estudio promueve una gestión empresarial ética y ordenada. La auditoría fortalece la supervisión, reduce el riesgo de fraudes, mejora la rendición de cuentas y asegura el cumplimiento de la normativa legal, lo que incrementa la confianza en el entorno institucional. A su vez, al identificar fallos y formular soluciones concretas, esta propuesta impulsa una cultura orientada al buen gobierno corporativo, reforzando la estabilidad financiera y el compromiso con la integridad. Esta contribución se alinea con la meta 16.6 del ODS 16: desarrollar instituciones eficaces y transparentes a todos los niveles.

Referencias

- Alcaide, M., & Bravo, F. (2022). Does audit committee financial expertise actually improves information. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 25(2), 257-270. <https://doi.org/https://revistas.um.es/rcsar/article/view/420261>
- Avilés, P., Rodas, J., & Molina, C. (2022). El control interno contable como factor fundamental. *ALFA PUBLICACIONES*, 4(1.1), 42-55. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/ap.v4i1.1.139>
- Cumbicos, H., Señalín, L., & Tapia, N. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1635-1647. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- De La Hoz, A., Cantillo, J., & Mestre, F. (2024). Tendencias de innovación tecnológica que asisten procesos de auditoría financiera. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 29(107), 1178-1194. <https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.107.12>

- Emadi, H. (2025). Afghanistan and Mexico: The relationship dynamics of Countries adversely affected by the US Imperial State. *Política, Globalidad y Ciudadanía*, 11(21). <https://doi.org/https://doi.org/10.29105/rpgyc11.21-339>
- Jerez, E., & Arias, W. (2022). La auditoría financiera en el desarrollo organizacional. *CIENCIAMATRIA Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, VIII(3), 279-292. <https://doi.org/DOI.10.35381/cm.v8i3.758>
- Luay, K., & Khemaies, B. (2024). The impact of international accounting and auditing standards on the quality of financial reporting. *RGSA – Revista de Gestão Social e Ambiental*, 18(8), 1-21. <https://doi.org/https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n8-014>
- Pacheco, D. (2023). Control interno y la gestión administrativa. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 6697-6712. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4918
- Rayo, P., Domingo, C., Fernández, R., Bedini, J., & Rico, N. (2023). Estudio de estabilidad de los controles de calidad internos almacenados en el módulo de refrigeración automatizado de Atellica Solution. *Avances en Medicina de Laboratorio*, 4(2), 166-174. <https://doi.org/https://doi.org/10.1515/almed-2022-0074>
- Rivas, A. (2022). Control interno en empresas comerciales nacientes en Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 7(9), 336-360. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i9>
- Stein, E., & Da Cunha, P. (2023). Professional skepticism of internal auditors and perception of risk in integral controls. *Revista Contabilidade y Finanzas*, 35(96), 1-17. <https://doi.org/10.1590/1808-057x20241922.en>
- Superintendencia de compañías, valores y Seguros. (2024, 15 de julio). Superintendencia de compañías, valores y seguros. <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/ranking/reporte.html>
- Vega de la Cruz, L., & Marrero, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios de la Gestión*, 1(10), 211-230. <https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>
- Vizcaíno, P., Cedeño, R., & Maldonado, I. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723-9762. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658

Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes externas a este artículo.

Nota

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.