

07

RETOS ACTUALES

**EN ÉTICA Y RESPONSABILIDAD DE LA AUDITORÍA
FINANCIERA**

RETOS ACTUALES

EN ÉTICA Y RESPONSABILIDAD DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

CURRENT CHALLENGES IN ETHICS AND ACCOUNTABILITY IN FINANCIAL AUDITING

Carlos German Largo-Morocho¹

E-mail: cglargom89@est.ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-2329-7029>

Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña¹

E-mail: lenyn.vasconez@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9258-3255>

¹ Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Largo-Morocho, C. G., & Vásconez-Acuña, L. G. (2024). Retos actuales en ética y responsabilidad de la auditoría financiera. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(2), 67-77.

RESUMEN

El complejo panorama empresarial actual, caracterizado por avances tecnológicos y el comercio electrónico, la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera son esenciales para salvaguardar la integridad de la información contable. Este estudio se propone examinar el impacto de los desafíos contemporáneos, aquellos asociados con la evolución tecnológica y el comercio en línea, en la ética y responsabilidad de la auditoría financiera. Se utilizó un enfoque metodológico que comprendió revisión bibliográfica y análisis de casos prácticos. Los hallazgos revelan que la sofisticación tecnológica y la globalización han exacerbado la relevancia de la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera. Se destaca la necesidad de una adaptación continua, la preservación de la independencia y una implementación consciente de las tecnologías emergentes. En conclusión, los auditores deben estar preparados para afrontar desafíos éticos y técnicos en un entorno empresarial dinámico para asegurar la confiabilidad y veracidad de la auditoría financiera.

Palabras clave:

Ética, globalización, auditoría financiera, tecnologías, control.

ABSTRACT

In today's complex business landscape, characterized by technological advances and e-commerce, ethics and accountability in financial auditing are essential to safeguard the integrity of accounting information. This study set out to examine the impact of contemporary challenges, those associated with technological evolution and online commerce, on ethics and accountability in financial auditing. A methodological approach involving literature review and case study analysis was used. The findings reveal that technological sophistication and globalization have exacerbated the relevance of ethics and responsibility in financial auditing. The need for continuous adaptation, preservation of independence and conscious implementation of emerging technologies is highlighted. In conclusion, auditors must be prepared to face ethical and technical challenges in a dynamic business environment to ensure the reliability and veracity of financial auditing.

Keywords:

Ethics, globalization, financial auditing, technologies, control.

INTRODUCCION

La ética se define como un conjunto de normas morales destinadas a regular las conductas humanas, permitiendo evaluar su corrección o incorrección. Se divide en diferentes ámbitos, como el social, empresarial y profesional. En el ámbito social, la ética actúa como guía para las interacciones y relaciones entre las personas, estableciendo pautas que promueven el respeto, la justicia y la equidad en la convivencia. Por otro lado, en el ámbito empresarial, la ética se configura como un conjunto de valores que orientan el comportamiento de las organizaciones, asegurando prácticas comerciales justas, transparentes y responsables (Arroyo, 2018).

La aplicación rigurosa del código de ética en el ámbito empresarial se vuelve esencial en todas las actividades, destacando de manera particular, en la contabilidad. Esta actividad, por su naturaleza, exige una transparencia total en sus operaciones para prevenir posibles fraudes y corrupciones en los registros contables. Es importante que los profesionales de la contabilidad lleven a cabo todos sus registros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta práctica no solo garantiza la coherencia y precisión de la información contable, sino que también refuerza la confianza de los usuarios en la organización. La transparencia en las cifras registradas por parte del contador proporciona una base sólida para que los usuarios desarrollen una percepción positiva de la empresa.

La auditoría, por su parte, surge como una herramienta esencial en el análisis sistemático de información en diversos departamentos de una empresa, ya sea del sector público o privado. Este proceso puede llevarse a cabo en diferentes áreas, como la tributaria o fiscal, que se centra en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, y la financiera, que se enfoca en los registros económicos de la empresa, realizada por personas capacitadas en cada una de las áreas auditadas (Manrique, 2019).

Los servicios profesionales de auditoría constituyen una actividad especializada que asume una responsabilidad de índole social. El auditor, más allá de ser un profesional graduado de una institución universitaria con las habilidades específicas requeridas para ejecutar la tarea, cuenta con la autoridad necesaria para dar un dictamen sobre los estados financieros que ha examinado, el cual puede ser favorable, con salvedad, denegado, desfavorable o

abstenerse. La práctica de la auditoría se lleva a cabo con principios éticos; el auditor debe estar capacitado y tener conocimientos y experiencia que garanticen la calidad del trabajo desempeñado, satisfaciendo así a los usuarios al proporcionarles un dictamen de calidad sobre los estados financieros (Manrique, 2019).

La responsabilidad en la auditoría financiera es muy importante debido a los fraudes contables en las empresas. Por esta razón, la auditoría interna se ha vuelto decisiva, y muchas organizaciones buscan servicios de auditorías externas para mejorar sus operaciones. El trabajo primordial del auditor independiente es dar una opinión confiable e imparcial sobre los registros económicos en los estados financieros, cumpliendo con normas y principios establecidos. Esto implica una responsabilidad social al satisfacer las expectativas de los usuarios sobre la razonabilidad de las cifras presentadas (Rezzoagli, 2021). Cuando hay limitaciones en las actividades de la auditoría financiera, puede haber fraude en las empresas. Estas limitaciones revelan errores en el trabajo del auditor. El objetivo de la auditoría financiera es examinar si los estados financieros cumplen con las normas de contabilidad. Después de analizar los estados financieros, como el estado de resultados y el flujo de efectivo, el auditor presenta un informe basado en procedimientos de auditoría establecidos por organismos internacionales (Pérez, 2021).

El auditor debe cumplir con dos normas para que el servicio sea relevante: Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y Normas de Auditoría Generales que están Aceptadas (NAGA). Estas normas, establecidas en varios países, son obligatorias para los auditores y permiten la estandarización de las labores de auditoría. Surgieron en 1977 para proteger el interés social y garantizar la calidad de los servicios de auditoría. La creación de la Junta Internacional de Prácticas de Auditoría busca establecer normas de responsabilidad estandarizadas para quienes prestan el servicio de auditoría, asegurando la calidad de los informes sobre los estados financieros de la organización (Pérez, 2021). Este enfoque sistemático mejora la calidad de la auditoría y contribuye a una respuesta eficiente ante problemas importantes. Al respecto, La Norma Internacional de Control de Calidad resalta la importancia de ser ágil al identificar y abordar temas importantes (ver tabla 1), haciendo énfasis en la necesidad de una evaluación constante y minuciosa en cada etapa del proceso de auditoría (Eyzaguirre, 2022).

Tabla 1. Norma Internacional de Control de Calidad.

NIA	Conceptos
NIA 240	La responsabilidad del auditor en la evaluación de los estados financieros, en relación con el fraude, implica proporcionar directrices y requisitos para identificar y evaluar los riesgos de posibles errores en la preparación y presentación de la información financiera debido a actos fraudulentos. Aunque los procesos y controles automatizados pueden reducir el riesgo de errores no intencionados, no eliminan la posibilidad de que las personas eludan de manera indebida estos procesos automatizados. Además, cuando se utilizan tecnologías de la información para la transferencia automática de datos, la evidencia visible puede ser limitada o incluso inexistente.
NIA 315	La detección y valoración de los riesgos potenciales de errores se logra a través de una comprensión integral de la entidad y su entorno. Es fundamental adquirir un profundo conocimiento del sistema de información, abarcando los procesos comerciales relacionados que impactan la elaboración y presentación de la información financiera. Se enfatiza la importancia de revisar de manera efectiva los procedimientos asociados al amplio uso de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC), encargadas de iniciar, registrar, procesar, corregir si es necesario y presentar las transacciones contables en los estados financieros correspondientes. También se examina de forma minuciosa cómo el sistema de información captura hechos y condiciones diferentes de las transacciones rutinarias, relevantes para la preparación y presentación de los estados financieros.
NIA 330	El auditor, frente a los riesgos evaluados, tiene la responsabilidad de elaborar y poner en marcha respuestas a los posibles errores identificados y evaluados. Estas acciones deben alinearse con las directrices establecidas en la Norma Internacional de Auditoría 315, con el objetivo de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada.
NIA 450	La evaluación de los errores detectados durante la auditoría implica que el auditor asume la responsabilidad de analizar el impacto de estas inexactitudes en los estados financieros. Este análisis debe considerar las variaciones en términos de cantidad, clasificación, presentación o revelación de una partida específica, de acuerdo con los requisitos contables establecidos por el marco normativo correspondiente.
NIA 500	La evidencia de auditoría abarca todas las pruebas recopiladas a lo largo del proceso de auditoría. Estas pruebas respaldarán las conclusiones empleadas para formar la opinión del auditor respecto a la autenticidad de los estados financieros que están siendo objeto de examen.

Las Normas Internacionales de Auditoría son formuladas por la Federación Internacional de Contadores y proporcionan el fundamento para la práctica global de la profesión de auditoría a nivel mundial (Barberán & Pozo, 2019).

La empresa es responsable de la información contenida en los estados financieros. Sin embargo, el auditor no puede eludir su propia responsabilidad, la cual se hace evidente cuando realiza sus tareas de manera deficiente, ya sea al no cumplir con las normas que lo rigen, emitir un informe inadecuado que no se vincule con la información de la empresa, los documentos de respaldo o proporcionar un informe relevante cuando la información analizada es incorrecta según la revisión realizada (Rezzoagli, 2021).

El auditor tiene una gran responsabilidad al emitir un dictamen sin realizar un análisis exhaustivo de la información proporcionada por la organización. Al entregar informes incompletos, puede perjudicar a los usuarios y facilitar fraudes fiscales o informar de manera incorrecta sobre operaciones inusuales sospechosas de lavado de activos o financiación de organizaciones terroristas. También tiene una responsabilidad profesional al no cumplir con las normas éticas, y las sanciones varían según la jurisdicción, desde advertencias hasta la retirada del permiso para ejercer. En caso de emitir un dictamen errado, el auditor puede enfrentar procesos legales por daños causados a los usuarios de la información. Su responsabilidad es de naturaleza civil, y debe compensar y reparar los perjuicios causados. Estas responsabilidades pueden ser tanto contractuales como extracontractuales, dependiendo de la relación con la empresa auditada. La responsabilidad civil contractual se refiere al incumplimiento de las normas estipuladas en el contrato, mientras que la responsabilidad civil extracontractual involucra daños causados a terceros sin contrato directo.

La calidad del examen de auditoría no debe sorprender, por lo que una estructura bien definida y estable en el trabajo del auditor es esencial. La metodología y la planificación sistemática son esenciales para garantizar un examen efectivo. La estructura debe permitir un seguimiento claro del proceso de auditoría. La importancia de estos lineamientos se refleja en la necesidad de una investigación sólida que respalde la opinión del auditor.

Las normas más importantes para los auditores incluyen realizar un análisis integral para evaluar las características clave de la empresa. Esto implica explorar todos los factores que afectan las cuentas y rubros, inspeccionar los instrumentos utilizados, validar informes mediante auditorías de terceros, indagar en los datos proporcionados por la organización y asegurar la obtención de documentos autorizados para su observación. La confirmación por parte del auditor de las actividades y prácticas, así como la revisión de los registros y cálculos, aseguran que sean correctos y que los

métodos utilizados sean apropiados. La comprobación final garantiza que los registros presentados sean legales, respaldados y que la documentación esté en orden para su validez en el registro (Castañeda, 2021).

El proceso de auditoría financiera ha evolucionado con el tiempo debido a los diferentes sistemas contables en los departamentos de contabilidad. Por lo tanto, se requiere que los auditores se mantengan capacitados, sobre todo en tecnologías, para comprender los sistemas de contabilidad utilizados por las organizaciones, ya sea para el control interno o externo. Se observan cambios notables entre el enfoque tradicional de auditoría y el enfoque basado en riesgos, que busca un análisis más amplio para reducir los riesgos tanto de la organización como de los procesos auditados, centrándose en casos con mayores riesgos de fraude (Argañaraz et al., 2019).

En un enfoque basado en riesgos, el auditor debe poseer habilidades que inspiren confianza y garanticen la competitividad del cliente frente a sus rivales. Por ello, es necesario desarrollar un plan que genere valor, identificando los riesgos que podrían obstaculizar el logro de los objetivos establecidos para el periodo. Además, el auditor debe evaluar si la organización cuenta con un proceso de análisis efectivo para detectar y gestionar riesgos, verificando su cumplimiento y eficacia en la administración y reducción de riesgos. El análisis de riesgos también debe asegurar que el componente de riesgo en la actividad de auditoría sea mínimo y que los profesionales se centren en examinar y prevenir fraudes mediante controles internos en los estados financieros (Argañaraz et al., 2019).

Las etapas de la Auditoría Financiera, según las Normas Técnicas de Auditoría Gubernamental de la Contraloría General del Estado, inician con la emisión de la orden de trabajo y culminan con la entrega del informe correspondiente. Estas etapas abarcan todas las actividades alineadas con las directrices de la dirección y relacionadas con la entidad bajo evaluación. Las pautas de Auditoría Gubernamental establecen que la entidad debe designar a los auditores responsables de evaluar una entidad o área específica, detallando con claridad quiénes

supervisarán de forma técnica y liderarán el equipo (Carrera et al., 2020).

La designación del equipo se formaliza en una orden de trabajo que incluye elementos como el propósito global de la auditoría, la extensión de las responsabilidades, la asignación de recursos financieros y tiempos, y las instrucciones específicas. Para cada auditoría, se forma un equipo específico considerando la disponibilidad de personal y la complejidad de las actividades a revisar. Tras recibir la orden de trabajo, se notifica a las autoridades relevantes el inicio del proceso de auditoría. Este proceso, de acuerdo con las normativas técnicas de auditoría, comprende las fases de planificación, ejecución de tareas y comunicación de los resultados obtenidos (Carrera et al., 2020).

Por otro lado, al llevar a cabo una auditoría, es fundamental comprender que su inicio tendrá un gran impacto tanto en la planificación como en el reconocimiento del cliente o empresa. Durante la fase de examen de riesgos para la planificación de actividades, es común analizar el funcionamiento del sistema digital de los registros contables. En la actualidad, existen varios tipos de software con diversas distribuciones en el proceso contable, lo que implica que el auditor examine los estados financieros presentados por la empresa y la información utilizada por sus administradores en la toma de decisiones. Por lo tanto, el auditor debe evaluar y comprender cómo funciona el software para elaborar un informe y emitir una opinión sobre los registros contables y financieros (Argañaraz et al., 2019).

En los últimos años, se han producido transformaciones tecnológicas que han impactado la administración empresarial y el comportamiento de las personas. Estos cambios, tanto positivos como negativos, han generado alteraciones en la forma en que la sociedad asimila estas transformaciones. Además, se ha identificado la existencia de algunas etapas o generaciones en el desarrollo del comercio electrónico, tal como se muestra en la tabla 2 (Barberán & Pozo, 2019)

Tabla 2. Las generaciones del comercio electrónico.

Generaciones	Conceptos
Primera	Marcada por el inicio de las grandes corporaciones que divulgaron su información a nivel mundial a través de páginas web. Aquí, la presencia online se centró en la exposición de la información.
Segunda	Se caracteriza por el surgimiento de los centros comerciales virtuales, dando inicio a las compras a través de la red. Durante esta fase, las formas de pago predominantes eran el cheque y las transferencias bancarias, siendo decisivos para garantizar el proceso de pago.
Tercera	Experimentó un cambio significativo en el marketing en línea al volverse más dinámico. Este cambio se tradujo en la automatización del proceso de envío y recepción, proporcionando una experiencia más eficiente para los clientes.
Cuarta	Destaca por la implementación generalizada de protocolos de seguridad, fundamental para el mejoramiento de las páginas web y la prevención de fraudes en línea. Esta evolución ha permitido ofrecer a los clientes mecanismos más efectivos para salvaguardar su información personal, garantizando un entorno digital más seguro y confiable

Esta tabla presenta un resumen conciso de las principales características de cada generación del comercio electrónico.

La evolución tecnológica, sobre todo en el ámbito del comercio electrónico, ha introducido cambios en diversas áreas empresariales, incluyendo la facturación, ventas, cobros, compras y contabilidad. Este impacto requiere adaptaciones constantes en los procesos y actividades empresariales, lo que a su vez impone ajustes en las políticas contables de las organizaciones. Ante este escenario, la ética del auditor se ve desafiada a evolucionar y adaptarse para abordar las complejidades contemporáneas de la auditoría en la era tecnológica. El auditor se encuentra frente a la responsabilidad ética de ampliar el alcance y la profundidad de su trabajo profesional. La evaluación de variables que determinan la posición de una organización se vuelve esencial en este entorno, destacando la necesidad de un enfoque más holístico en la práctica de la auditoría. Este cambio implica que el auditor debe comprender los aspectos tradicionales de la auditoría y también, estar al tanto de las influencias tecnológicas que afectan la integridad y la presentación de la información financiera.

El futuro de la auditoría demanda un fortalecimiento de la función del auditor para proporcionar confianza en un entorno empresarial cada vez más complejo e impulsado por la tecnología. La ética del auditor se ve desafiada a evolucionar y adaptarse para abordar los cambios tecnológicos en el comercio electrónico, exigiendo un enfoque más integral y una comprensión profunda del entorno empresarial moderno. La confianza y la integridad en la auditoría del futuro dependerán de la capacidad del auditor para ajustarse y abordar estos desafíos de manera ética y efectiva.

En correspondencia con la información que antecede, el presente estudio busca responder la siguiente pregunta: ¿cómo afectan los desafíos contemporáneos, sobre todo aquellos vinculados a la evolución tecnológica y el comercio electrónico, a la ética y responsabilidad en la auditoría financiera?, el objetivo del estudio es analizar los desafíos contemporáneos que impactan la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera, centrándose en las influencias de la evolución tecnológica y el comercio electrónico, considerando los factores que afectan la garantía de la integridad de la información financiera en el actual entorno empresarial (Barberán & Pozo, 2019).

METODOLOGÍA

El estudio se realizó con la metodología no experimental, siguiendo las pautas sugeridas por Hernández & Mendoza (2018). Esta decisión se fundamentó en la esencia del tema, centrado en el análisis de la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera ante los retos actuales. La originalidad del método de investigación radicó en la observación y descripción del estudio en su

entorno natural, evitando cualquier manipulación directa de las variables.

La investigación se desarrolló mediante un enfoque cualitativo, lo que posibilitó una comprensión más profunda de la responsabilidad en la auditoría financiera en el contexto de la evolución tecnológica. Esta perspectiva cualitativa enriqueció el estudio al proporcionar un análisis contextual y subjetivo, facilitando así la captura de los matices y complejidades inherentes al fenómeno investigado, y contribuyendo a una interpretación más completa de los resultados obtenidos.

La investigación se llevó a cabo dentro de un marco descriptivo-explicativo, lo que permitió examinar las normas éticas que guían la labor de los auditores. Esta fusión de enfoques facilitó una exploración completa del fenómeno estudiado, ofreciendo no solo una descripción detallada de los cambios, sino también una comprensión más profunda de los factores que impulsaron esas transformaciones. El estudio se realizó con un enfoque transversal o transeccional, lo cual posibilitó el análisis de datos sobre los desafíos actuales, aquellos asociados con el avance tecnológico y el comercio electrónico. Esta estrategia brindó una visión detallada de las dinámicas y retos que impactan la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera.

Se empleó una combinación de métodos que incluyeron el inductivo – deductivo y el analítico – sintético. El método inductivo-deductivo se utilizó en este estudio al observar y describir el fenómeno de la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera en su entorno natural, sin manipulación directa de variables. Inicialmente, se observaron y describieron las normas éticas que guían la labor de los auditores (inductivo), lo que llevó a la formulación de hipótesis y teorías sobre la responsabilidad en la auditoría financiera ante los retos actuales (deductivo). Por otro lado, el método analítico-sintético se empleó al analizar y sintetizar los datos obtenidos en el estudio. Se realizó un análisis detallado de los cambios y desafíos actuales en la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera (analítico), para luego sintetizar esta información en conclusiones que ofrecieran una visión completa de los factores que impulsan las transformaciones en este campo (sintético). Esta metodología permitió una exploración completa y profunda de los temas tratados en la investigación.

Se aplicó la técnica de revisión documental, utilizando fuentes de información, reconocidas e indexadas, como Scopus, ProQuest, Redalyc y Scielo. Se llevó a cabo una búsqueda de publicaciones centradas en documentos publicados en los últimos cinco años, con el fin de asegurar la obtención de información actualizada y pertinente sobre el tema de investigación. La elección de este período se justificó por la influencia de la evolución tecnológica y el comercio electrónico en la responsabilidad y los desafíos de la auditoría financiera.

DESARROLLO

Los encargados de llevar a cabo auditorías deben mantener niveles éticos elevados para asegurar la fiabilidad de los datos financieros en un mundo que se globaliza, esto implica un enfoque más marcado en la armonización de normativas y regulaciones contables a nivel internacional, ya que la globalización ha generado la necesidad de que los auditores estén al tanto de las disparidades en los marcos regulatorios y contables entre diferentes países. Esta situación ha impactado en la responsabilidad de los auditores, quienes deben garantizar el cumplimiento de estas normativas, añadiendo complejidad a su labor.

La importancia actual de la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera se manifiesta con mayor intensidad debido a la influencia de la globalización. Este fenómeno ha generado una mayor interconexión entre las empresas y los mercados financieros, resultando en transacciones financieras más complejas y en la necesidad apremiante de transparencia y responsabilidad en la auditoría financiera. En este contexto, los profesionales de la auditoría financiera deben estar conscientes de los desafíos éticos y de responsabilidad que enfrentan en un entorno globalizado. Para llevar a cabo su labor de manera exitosa, es esencial que puedan adaptarse a las nuevas dinámicas del mercado y las empresas, aplicando principios éticos y de responsabilidad en el desarrollo de sus funciones asignadas. La creciente competencia entre las empresas, impulsada por la globalización, ha aumentado la presión para obtener resultados financieros favorables, incrementando así los riesgos de fraude y manipulación de la información financiera. Esta situación destaca la importancia de la ética y la responsabilidad en la auditoría financiera (Barberán & Pozo, 2019).

La globalización ha modificado el panorama de la auditoría financiera al estrechar la interconexión entre los mercados financieros y favorecer la expansión de las operaciones comerciales a escala internacional. Este cambio ha planteado desafíos en términos de ética y responsabilidad para los auditores financieros. En la tabla 3, se detallan algunos aspectos clave que ilustran este impacto.

Tabla 3. Impacto significativo en la ética y responsabilidad en la auditoría financiera.

Impactos	Concepto
Complejidad de las transacciones internacionales	La globalización ha ocasionado que las transacciones financieras y comerciales se vuelvan cada vez más intrincadas, abarcando diversas jurisdicciones. Este fenómeno ha generado un aumento en la complejidad de la auditoría financiera, ya que los auditores se ven desafiados a comprender y evaluar el impacto de las operaciones internacionales en los estados financieros de las empresas.
Diversidad de normativas y regulaciones	La variedad de normativas y regulaciones en distintos países ha creado retos para los auditores en relación con el cumplimiento y la aplicación de estándares éticos y de responsabilidad. Los auditores necesitan estar versados en las normativas tanto locales como internacionales, lo que demanda un elevado nivel de competencia y conocimiento.
Diversidad de normativas y regulaciones	La complejidad de preservar la independencia y prevenir conflictos de intereses en la auditoría financiera ha crecido con la globalización. Los auditores se encuentran bajo presiones adicionales debido a la naturaleza global de muchas empresas, lo que puede comprometer su capacidad para mantener la objetividad y la independencia.
Independencia y conflicto de intereses	El fenómeno de la globalización ha incrementado la dificultad de preservar la independencia y prevenir conflictos de intereses en la auditoría financiera. Los auditores se ven sometidos a presiones adicionales debido a la presencia global de muchas empresas, lo que puede influir en su habilidad para mantener la objetividad y la independencia.

Estos enfoques éticos y responsables son fundamentales para mantener la confianza en los mercados financieros para garantizar que la información sea legal y razonable.

La globalización ha tenido un efecto significativo en la expansión de las empresas, permitiéndoles extender su presencia a nivel internacional. Esta expansión ha introducido una mayor complejidad en las operaciones empresariales, enfatizando la importancia de una gestión financiera transparente y responsable. Esta tarea es esencial para asegurar que las empresas cumplan con las regulaciones financieras y mantengan la precisión y confiabilidad de sus informes financieros (Arroyo, 2018).

Los desafíos éticos inherentes a la operación en entornos internacionales

Las empresas con operaciones en distintas jurisdicciones se ven sometidas a una diversidad de regulaciones y normativas contables, lo que complica la labor de los auditores. Además, la complejidad de las actividades a nivel global dificulta la detección de riesgos financieros y la evaluación de la eficacia de los controles internos. Ante estos retos, los auditores financieros han debido adaptarse y adquirir nuevas competencias y conocimientos. Esto implica una comprensión más profunda de las normativas contables internacionales y las regulaciones financieras, así como una

mayor habilidad para trabajar en entornos multiculturales y multilingües, en respuesta a la influencia de la globalización (Arroyo, 2018).

La cuestión de los desafíos éticos derivados de la operación en contextos internacionales constituye un aspecto relevante en la auditoría financiera. Conforme las empresas se expanden a nivel global, los auditores se enfrentan a retos éticos singulares que necesitan abordarse para asegurar la integridad y excelencia de la auditoría financiera. Algunos de estos desafíos éticos se incluyen en la tabla 4 (Espinoza & Rivera, 2018)

Tabla 4. Los desafíos éticos en los entornos internacionales.

Los desafíos éticos	
Diferencias culturales	Las disparidades culturales pueden tener un gran efecto en cómo se lleva a cabo la auditoría y en cómo se entienden sus resultados. Por eso, es concluyente que los auditores reconozcan estas diferencias y adapten su enfoque en consecuencia.
Conflictos de intereses	Los auditores podrían encarar dilemas éticos al colaborar con compañías que mantienen vínculos comerciales con sus propias empresas o clientes. Es decisivo que los auditores conserven su imparcialidad y objetividad en tales circunstancias.
Diferencias en las regulaciones y leyes	Las disposiciones legales y normativas difieren entre distintos países, lo que puede influir en la ejecución de las auditorías y en la interpretación de sus hallazgos. Es esencial que los auditores conozcan las leyes y regulaciones locales y ajusten su enfoque en consecuencia.

Los retos éticos que se presentan al trabajar en ámbitos internacionales son reveladores y requieren ser atendidos para asegurar la integridad y el nivel de excelencia en la auditoría financiera (Espinoza & Rivera, 2018).

La globalización ha expandido el alcance de los riesgos a los que se enfrentan las empresas a nivel mundial, abarcando aspectos como los relacionados con los tipos de cambio, la política y el cumplimiento normativo en diversas jurisdicciones. Es fundamental que los auditores tengan en cuenta estos riesgos al planificar y ejecutar sus auditorías. Además, este proceso se ha vuelto más complicado debido al crecimiento en la complejidad del cumplimiento normativo a nivel internacional. Para abordar esta complejidad, los auditores deben mantenerse al día con las regulaciones y estándares internacionales que afectan a las empresas que operan en múltiples países. En respuesta a estos desafíos, los auditores han tenido que adaptarse y ampliar sus habilidades y conocimientos. En la tabla 4 se describen algunas de las soluciones adoptadas por los auditores para enfrentar los desafíos derivados de la globalización.

Tabla 5. Las prácticas de auditoría que han implementado diversas soluciones.

Como abordar estos desafíos	
Creación de estándares éticos a nivel mundial	Las entidades de auditoría han creado directrices éticas a nivel mundial con el fin de asegurar que los auditores mantengan elevados niveles éticos en todas partes del mundo.
Instrucción y formación	Los auditores son instruidos y reciben formación constante en ética y conformidad para asistirles en enfrentar los retos éticos presentes en contextos internacionales.
Análisis de riesgos	Los auditores analizan los riesgos éticos vinculados a cada auditoría y aplican acciones para reducir o eliminar estos riesgos.

Estas tácticas de auditoría han aplicado una variedad de medidas, tales como la introducción de estándares éticos globales, la facilitación de formación continua y la evaluación de riesgos (Espinoza & Rivera, 2018).

La valoración de la información y tratamiento de conflictos de interés en un contexto financiero complejo

La creciente complejidad de los productos financieros y operaciones en el ámbito de la auditoría impacta directamente en la toma de decisiones éticas por parte de los auditores. Esta complejidad se debe, en gran medida, al aumento en la sofisticación de los instrumentos financieros, como los productos estructurados, derivados y otros de alta dificultad. Estos productos financieros complejos pueden dificultar la comprensión precisa de su valor real, los riesgos asociados y su efecto en los estados financieros de una empresa. Como resultado, los auditores se enfrentan a nuevos desafíos al evaluar la adecuación de las revelaciones financieras y al realizar una valoración precisa de estos instrumentos. La complejidad de los instrumentos financieros puede generar mayor incertidumbre respecto a los riesgos financieros y la materialidad de ciertas transacciones (Rodríguez, 2020).

Para abordar estos desafíos, los auditores deben analizar cómo esta complejidad influye en la evaluación de riesgos y en la determinación de la materialidad durante el proceso de auditoría. La toma de decisiones éticas en este contexto puede estar influenciada por el juicio profesional de los auditores, especialmente en lo que concierne a la evaluación

de instrumentos financieros complejos. Por ello, es fundamental que los auditores cuenten con conocimientos especializados y habilidades técnicas avanzadas para comprender y evaluar estos instrumentos financieros complejos. La falta de comprensión de la complejidad subyacente podría incidir en la capacidad de los auditores para tomar decisiones éticas fundamentadas.

Además, la introducción de nuevas tecnologías en el procedimiento de auditoría financiera, como la inteligencia artificial (IA) y el análisis de datos, está reconfigurando la profesión de auditoría de manera significativa. Estas tecnologías presentan posibilidades para aumentar la eficiencia, exactitud y cobertura de las auditorías, habilitando a los auditores para examinar grandes cantidades de datos de forma más rápida y precisa, detectar patrones y desviaciones, y llevar a cabo análisis predictivos. Sin embargo, la implementación de estas tecnologías también presenta dilemas éticos y de responsabilidad para los auditores (ver tabla 6). Por ejemplo, la inteligencia artificial y el análisis de datos pueden introducir sesgos en los resultados de la auditoría si no se aplican de manera apropiada. Los algoritmos empleados en estas tecnologías podrían reflejar sesgos involuntarios por parte de los programadores o inherentes a los datos de entrenamiento, comprometiendo así la imparcialidad de la auditoría (Remeseiro & Gómez, 2020).

Tabla 6. Aspectos relevantes de la auditoría mediante la inteligencia artificial.

Avance de la inteligencia artificial	
Automatización de Procesos:	La inteligencia artificial posibilita la automatización de tareas de auditoría que esta se llevaban a cabo de forma manual, como la revisión de documentos, la detección de patrones en los datos financieros y la elaboración de informes. Esto contribuye a agilizar el proceso de auditoría y disminuir los posibles errores humanos.
Análisis Predictivo:	La inteligencia artificial puede emplear algoritmos de análisis predictivo para detectar tendencias, irregularidades y riesgos potenciales en los datos financieros de una empresa. Esto capacita a los auditores para anticipar posibles problemas y tomar medidas preventivas de forma proactiva.
Detección de Fraude:	La inteligencia artificial puede ser empleada para potenciar la detección de fraudes financieros mediante el análisis de pautas y conductas atípicas en los datos. Los algoritmos de inteligencia artificial pueden reconocer posibles fraudes con mayor eficacia que los enfoques convencionales, lo que contribuye a preservar la integridad de la información financiera.
Auditoría Continua	La inteligencia artificial simplifica la adopción de la auditoría continua, en la que los datos financieros son vigilados de manera continua en tiempo real. Esto capacita a los auditores para detectar y resolver cualquier anomalía o riesgo, mejorando así la eficacia y la eficiencia del proceso de auditoría.
Mejora de la calidad de la Auditoría:	La inteligencia artificial puede elevar el estándar de la auditoría al brindar análisis más exhaustivos y precisos de los datos financieros. Esto capacita a los auditores para tomar decisiones fundamentadas y ofrecer recomendaciones más sólidas a las empresas sujetas a auditoría.

La auditoría mediante la inteligencia artificial ofrece numerosos beneficios, como la automatización de procesos, el análisis predictivo (Castellanos et al., 2023).

Las tecnologías en desarrollo, como la inteligencia artificial (IA) y el análisis de datos, están transformando las metodologías de auditoría financiera al proporcionar herramientas sofisticadas para potenciar la eficiencia, exactitud y efectividad de los procedimientos de auditoría. Según Castellanos et al. (2023), algunos elementos esenciales sobre cómo estas tecnologías están influenciando las prácticas de auditoría comprenden:

- Automatización de tareas repetitivas: la IA posibilita la automatización de actividades manuales y repetitivas, como la revisión de documentos y la detección de patrones en los datos financieros, lo que libera tiempo para tareas de mayor valor agregado. Detección de fraudes: los algoritmos de IA pueden examinar grandes conjuntos de datos para detectar posibles fraudes financieros mediante la identificación de patrones y anomalías.
- Análisis predictivo: la IA tiene la capacidad de prever tendencias futuras y riesgos potenciales basándose en datos históricos, lo que ayuda a los auditores a tomar decisiones proactivas.
- Procesamiento y análisis de grandes conjuntos de datos: la analítica de datos capacita a los auditores para procesar y analizar volúmenes masivos de información de manera eficaz, con el fin de descubrir las tendencias significativas.
- Visualización de datos: herramientas de visualización de datos simplifican la presentación de información de manera clara y comprensible, lo que facilita a los auditores comunicar de forma efectiva los resultados de la auditoría. Identificación de riesgos: La analítica de datos posibilita la identificación más precisa de riesgos financieros y operativos, lo que ayuda a priorizar las áreas de enfoque durante el proceso de auditoría.
- **Blockchain**: la tecnología **blockchain** tiene el potencial de aumentar la transparencia y la integridad de los registros financieros al ofrecer un registro seguro e inmutable de las transacciones.

- **Machine Learning:** el aprendizaje automático puede emplearse para fortalecer la detección de fraudes y la anticipación de tendencias financieras mediante la identificación de patrones en los datos.

Mediante el uso de la analítica de datos y la inteligencia artificial, los auditores pueden acceder a vastas cantidades de información. Es esencial que los auditores empleen estos datos de manera ética, asegurando la confidencialidad y la privacidad de la información perteneciente a la empresa auditada. Además, se debe velar por la exactitud y la integridad de los datos utilizados en el proceso de auditoría. Por ejemplo, podría contribuir a mejorar la claridad y la capacidad de rastrear las transacciones financieras, lo cual podría elevar la confianza de los interesados en el proceso de auditoría al ofrecer un registro inalterable de las transacciones. Con el respaldo de la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, los auditores pueden tomar decisiones más fundamentadas y exactas. No obstante, es esencial que los auditores asuman la responsabilidad de sus decisiones y comprendan el funcionamiento de los algoritmos y modelos aplicados en el proceso de auditoría. La transparencia en la implementación de estas tecnologías es decisiva para asegurar la rendición de cuentas en las decisiones adoptadas (Arroyo, 2018). Sin embargo, la introducción de inteligencia artificial y analítica de datos en el ámbito de la auditoría plantea dilemas éticos de gran relevancia. Por ejemplo, la adopción de decisiones automatizadas basadas en algoritmos puede generar preocupaciones en torno a la imparcialidad, la transparencia y la protección de la privacidad de los datos. Es imperativo que los auditores se aseguren de que los algoritmos utilizados sean éticos, libres de sesgos y estén alineados con los estándares de integridad y confidencialidad. Además, la responsabilidad de los auditores se ve afectada por la implementación de estas tecnologías, dado que deben garantizar la precisión de los resultados, una interpretación adecuada de los datos y el cumplimiento de las regulaciones y estándares profesionales. Por lo tanto, es de suma importancia que los auditores se mantengan actualizados respecto al uso de tecnologías emergentes, comprendan su impacto en la ética y responsabilidad profesional, y aseguren la aplicación de sólidos principios éticos en todas las etapas del proceso de auditoría (Carrera et al., 2020).

CONCLUSIONES

La evolución tecnológica y el comercio electrónico introducen nuevos desafíos éticos que los auditores deben abordar para garantizar la integridad de la información financiera. Esto destaca la necesidad de una adaptación constante de los auditores

Los auditores deben estar capacitados para comprender y evaluar la efectividad de los controles internos relacionados con la tecnología utilizada en los procesos contables. Además, deben garantizar que la auditoría se realice de

manera integral y efectiva, adaptándose a los cambios en los sistemas contables y las prácticas empresariales.

Los auditores deben ampliar su alcance y profundidad profesional para abordar los desafíos contemporáneos de manera ética y efectiva, asegurando la confianza y la integridad en la auditoría del futuro.

La globalización ha generado una complejidad significativa en las transacciones financieras, lo que requiere que los auditores estén bien versados en las normativas y regulaciones tanto locales como internacionales. Esta diversidad de marcos regulatorios aumenta la carga de trabajo y la necesidad de un nivel de competencia más alto entre los auditores. Por lo tanto, la armonización de estas normativas y la comprensión global son esenciales para mantener la integridad y la fiabilidad de la auditoría financiera en un entorno globalizado.

La interconexión entre empresas y mercados financieros ha dado lugar a transacciones más complejas, aumentando los riesgos de fraude y manipulación de información financiera. En este sentido, los auditores deben estar preparados para enfrentar desafíos éticos y de responsabilidad más agudos, adaptándose a las nuevas dinámicas del mercado y aplicando principios éticos rigurosos en su trabajo.

Para abordar la complejidad creciente del cumplimiento normativo a nivel internacional, los auditores han implementado diversas soluciones prácticas. Estas soluciones incluyen la creación de estándares éticos a nivel mundial, la capacitación constante en ética y conformidad, y el análisis exhaustivo de riesgos éticos asociados con cada auditoría. Esta conclusión resalta la importancia de adoptar prácticas de auditoría adaptativas y proactivas para garantizar la integridad y excelencia de la auditoría financiera en un entorno globalizado y en constante cambio.

La evolución de los productos financieros hacia estructuras más complejas presenta desafíos para los auditores en la valoración precisa de la información y en la gestión de conflictos de interés. La creciente sofisticación de estos productos financieros puede dificultar la evaluación precisa de su valor real y los riesgos asociados. Esta complejidad puede influir en la toma de decisiones éticas durante la auditoría, lo que subraya la importancia de que los auditores mantengan altos estándares éticos y competencia técnica para abordar estos desafíos de manera efectiva.

La introducción de tecnologías avanzadas, como la inteligencia artificial y el análisis de datos, en el proceso de auditoría ofrece numerosos beneficios en términos de eficiencia y precisión. Sin embargo, también plantea desafíos éticos y de seguridad que deben abordarse de manera responsable. Es esencial garantizar la integridad, imparcialidad y confidencialidad en el proceso de auditoría al adoptar estas tecnologías, así como proporcionar la capacitación necesaria a los auditores para su

uso efectivo. Además, se deben establecer controles y medidas de seguridad adecuados para minimizar los riesgos potenciales asociados con la implementación de estas tecnologías. En última instancia, la implementación responsable de tecnologías emergentes en auditoría es fundamental para preservar la confianza del público en la integridad y precisión de la auditoría financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Argañaraz, A., Mazzuchelli, A., Albanese, D., & López, M. (2019). Blockchain: un nuevo desafío para la contabilidad y auditoría. (Ponencia). XV Simposio Regional de Investigación Contable y XXV Encuentro Nacional de Investigadores Universitarios del Área Contable. La Plata, Argentina.

Arroyo, J. (2018). Los códigos de ética y los códigos de conducta en la promoción de la ética organizacional. *Revista Nacional de Administración*, 4. [doi:https://doi.org/10.22458/rna.v9i1.2104](https://doi.org/10.22458/rna.v9i1.2104)

Barberán Arboleda, P., & Pozo Ceballos, S. (2023). El comercio electrónico y la auditoría financiera en las organizaciones empresariales. Una aproximación metodológico-conceptual. *COFIN Habana*, 13(3). <https://revistas.uh.cu/cofinhab/article/view/841>

Carrera-López, J., Bedor-Vargas, D., & Borja-Salinas, E. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 903-921. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1520>

Castañeda, C. (2021). Aspectos generales Auditoría. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Castellanos, O., Murillo, D., Ricardo, M., Caballero, M., Nole, A., Sancho, C., & Sevilla, S. (2023). La importancia de la ética profesional en la Auditoría Financiera. *Revista Pensamiento Transformacional*, 2(5), 48-65. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9411935&orden=0&info=link>

Espinoza, F., & Rivera, A. (2018). Escepticismo y la auditoría financiera. *Revista de Investigación Valdizana*, 12(3), 153-156. <https://doi.org/10.33554/riv.12.3.150>

Eyzaguirre, D. (2022). Oportunidad de los procedimientos del revisor de calidad e incidencia en auditoría. *Contabilidad y Negocios*, 17(34). <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202202.003>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación*. Interamericana Editores.

Manrique, J. (2019). *Introducción a la auditoría*. Fondo editorial de la Universidad Católica del Perú.

Pérez, J. (2021). Cumplimiento de implementación de recomendaciones del informe de auditoría financiera sus incidencias en la gestión de fondos. (Tesis de grado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

Remeseiro, S., & Gómez, E. (2020). Inteligencia Artificial: un estudio de su impacto en la sociedad. (Trabajo de grado). Universidade da Curuña.

Rezzoagli, B. A. (2021). Fraude contable y corrupción. Reflexiones en torno a la responsabilidad civil del auditor de estados financieros. *Ciencias Económicas*, 2, 201-2015. <https://doi.org/10.14409/rce.v2i0.10490>

Rodríguez Cermeño, I. C. (2020). Desarrollo de valor agregado en la auditoría de certificación en organizaciones de alta complejidad en Colombia con sistemas de gestión. *SIGNOS - Investigación En Sistemas De gestión*, 12(2), 31-45. <https://doi.org/10.15332/24631140.5935>