

10

IMPACTO

**DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA MEJORA DE LOS
PROCESOS CONTABLES EN EMPRESAS COMERCIALES**

IMPACTO

DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA MEJORA DE LOS PROCESOS CONTABLES EN EMPRESAS COMERCIALES

IMPACT OF INTERNAL AUDIT ON THE IMPROVEMENT OF ACCOUNTING PROCESSES IN COMMERCIAL COMPANIES

Erika Mariana Villavicencio-Tenempaguay¹

E-mail: erika.villavicencio.96@est.ucuacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-8856-6561>

Tania Maricela Villarreal-Chérrez¹

E-mail: tmvillarreal@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4996-6688>

¹Universidad Católica de Cuenca, Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Villavicencio-Tenempaguay, E. M., & Villarreal-Chérrez, T. M. (2025). Impacto de la auditoría interna en la mejora de los procesos contables en empresas comerciales. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 8(2), 95-106.

RESUMEN

La auditoría interna es esencial en la mejora de los procesos contables en las empresas comerciales de Ecuador, destacando la evaluación de riesgos como un aspecto elemental. Bajo este ámbito, este estudio tiene por objetivo diseñar técnicas y prácticas de auditoría interna para el mejoramiento dichos procesos. La metodología empleada combinó técnicas cuantitativas y cualitativas, lo que permitió obtener información tanto estadística como descriptiva sobre las prácticas de auditoría interna y procesos contables. Mediante encuestas a 27 empresas comerciales, los resultados revelan una sólida estructura profesional, aunque existen áreas de mejora en la evaluación de riesgos y el seguimiento de recomendaciones de auditoría. Se propusieron técnicas como la revisión documental, el análisis de variaciones y las pruebas de cumplimiento para fortalecer los procesos contables. Se concluye que, la implementación de estas prácticas, alineadas con normas internacionales, contribuirá a mejorar la transparencia, la eficiencia, el cumplimiento normativo y el crecimiento organizacional.

Palabras clave:

Auditoría, evaluación de riesgos, contabilidad, análisis financiero, gestión financiera.

ABSTRACT

Internal auditing is essential in the improvement of accounting processes in commercial companies in Ecuador, highlighting risk assessment as an elemental aspect. Under this scope, the objective of this study is to design internal audit techniques and practices for the improvement of these processes. The methodology used combines quantitative and qualitative techniques, which allowed obtaining both statistical and descriptive information on internal audit practices and accounting processes. Through surveys of 27 commercial companies, the results reveal a solid professional structure, although there are areas for improvement in risk assessment and follow-up of audit recommendations. Techniques such as document review; variance analysis and compliance testing were proposed to strengthen accounting processes. It is concluded that the implementation of these practices, aligned with international standards, will contribute to improve transparency, efficiency, compliance and organizational growth.

Keywords:

Audit, risk assessment, accounting, financial analysis, financial management.

INTRODUCCIÓN

En América Latina, en especial en México, las micro, pequeñas y medianas empresas enfrentan serias deficiencias en sus procesos contables, por la incertidumbre económica y transformación digital acelerada, lo que contribuye a su alta tasa de fracaso provocando la falta de planificación financiera que dificulta la correcta gestión contable, limita su acceso a financiamiento, recursos, y las excluye de los programas de apoyo gubernamental, sumado a la escasa capacitación en contabilidad afecta la toma de decisiones estratégicas; asimismo, la ausencia de tecnología moderna limita la gestión contable y el análisis financiero. Por tanto, es necesario implementar mejores prácticas, fortalecer la capacitación y adoptar herramientas innovadoras para optimizar los procesos administrativos y mejorar la competitividad (Ramos & Hernández, 2024).

De manera similar, en Colombia los procesos contables en las empresas enfrentan limitaciones que afectan su eficiencia como su capacidad de adaptarse a un entorno dinámico; uno de los principales desafíos radica en la manipulación de los estados financieros, lo que compromete la integridad de los informes y conduce a una toma de decisiones inapropiada, reduciendo la confianza de inversionistas y otros usuarios de la información financiera; a la par, se evidencia una creciente necesidad de formación continua y actualización en las normativas contables, a fin de que los profesionales puedan mantenerse al día con los constantes cambios regulatorios y operativos. En paralelo, la escasa digitalización de los datos contables impide una gestión eficiente y precisa de la información, obstaculizando así la capacidad de las empresas para optimizar sus procesos financieros y adaptarse a las exigencias del mercado actual (Roque et al., 2024).

De la misma forma, en Perú los retos contables están relacionados con la digitalización y con el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), puesto que algunas empresas no se adhieren de manera plena a estas normativas, generando incoherencias en la información; incluso, la falta de automatización es un problema, debido a que las organizaciones continúan utilizando métodos tradicionales que incrementan los costos operativos y propician errores; a esto se suma los riesgos operativos, como el fraude interno que compromete la integridad de la información; por lo que la carencia de capacitación en tecnologías avanzadas y la divulgación inadecuada de la información financiera puede llegar a afectar la transparencia y la confianza de las partes interesadas; en consecuencia, la complejidad normativa y la resistencia cultural al cambio representan obstáculos para que las empresas puedan adaptarse a los nuevos requisitos regulatorios y tecnológicos (Tanaka & Castillo, 2023).

Por otro lado, en Ecuador los procesos contables atraviesan desafíos similares que afectan su competitividad y

efectividad, entre los principales se encuentran: la falta de asesoría profesional en contabilidad y gestión fiscal que generan decisiones financieras inadecuadas y problemas con el cumplimiento normativo, la ausencia de una cultura organizativa sólida limitando la eficiencia de los procesos contables y la adaptación a cambios del mercado, las ineficiencias en la cadena de suministro que repercuten de manera negativa en la puntualidad y precisión de los informes financieros, afectando la gestión de recursos; y, la falta de estudios de mercado adecuados para la toma de decisiones informadas (Crespo et al., 2020).

Considerando las dificultades antes mencionadas, surge la necesidad de abordar la siguiente pregunta ¿Cómo mejorar los procesos contables en las empresas comerciales en Ecuador? Por esta razón, el objetivo de este estudio es diseñar técnicas y prácticas de auditoría interna para el mejoramiento de los procesos contables en las empresas comerciales en Ecuador.

Durante el primer semestre de 2024, las empresas comerciales en Ecuador enfrentaron diversos desafíos que afectaron su desempeño, con una disminución general del 2,84% en las ventas. Este retroceso estuvo influenciado por factores como la crisis de seguridad, que impactó las actividades comerciales en provincias como Pichincha y Guayas, y una crisis eléctrica que, desde abril generó interrupciones de hasta 8 horas diarias, afectando a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y microempresas; sumado a eso, la incertidumbre económica llevó a los hogares a priorizar el ahorro sobre el consumo, reduciendo así la demanda interna.

A pesar de estas dificultades, el sector comercial mantiene su relevancia en la economía ecuatoriana, representando el 44,75% de las ventas totales del país. Sin embargo, las empresas comerciales enfrentan la necesidad de adaptarse a un entorno económico complejo, la recuperación y el crecimiento futuro dependerán de mejorar la estabilidad en seguridad, enfrentar los problemas de infraestructura y garantizar una mayor liquidez que permita incentivar la productividad y el consumo interno (Villarreal, 2024).

La auditoría interna es una función de aseguramiento y asesoría independiente y objetiva dentro de una organización; desempeña un rol determinante en el fortalecimiento de la gobernanza en las empresas; tiene como objetivo principal supervisar y evaluar el sistema de control interno para asegurar la protección de los activos, la exactitud de la información contable y el cumplimiento de las políticas establecidas por la organización; su labor comprende un análisis riguroso, objetivo y sistemático de las operaciones y los controles internos, verificando tanto la eficacia del sistema de control como su alineación con los objetivos estratégicos y operativos definidos; aparte de detectar posibles deficiencias, la auditoría interna adopta un enfoque proactivo, actuando como un mecanismo de mejora continua; por medio de la formulación de

recomendaciones, busca optimizar procesos, fortalecer la gestión institucional y promover una cultura organizacional basada en principios de transparencia y responsabilidad (Panchi, 2021).

Para que se cumpla con estas expectativas, los principios de auditoría interna garantizan la calidad y confiabilidad del proceso mediante la aplicación de normas éticas y técnicas. La integridad exige actuar con honestidad, transparencia y asumir responsabilidad por los errores, asegurando el compromiso con la organización. La competencia demanda que los auditores posean conocimientos actualizados y se comprometan con la capacitación continua para ofrecer un servicio eficaz en entornos dinámicos. El debido cuidado profesional implica aplicar juicio crítico, escepticismo y un análisis detallado para identificar riesgos y evaluar controles con base en evidencia verificable. La confidencialidad protege la información sensible, evitando su uso indebido y asegurando la confianza mediante políticas claras de manejo de datos (The Institute of Internal Auditors, 2024).

La auditoría interna se desarrolla en fases que permiten estructurar el proceso; en la planificación, se define el alcance, se identifican los riesgos y se establece un plan detallado con objetivos y recursos; la preparación implica recopilar información sobre la organización y realizar reuniones con los interesados para comprender mejor el entorno auditado; durante la ejecución, se aplican pruebas y evaluaciones, registrando los hallazgos en documentos de trabajo; en la evaluación, se analizan los resultados para determinar la efectividad de los controles internos y formular conclusiones basadas en evidencia; en la fase de informe, se elabora un documento con hallazgos, conclusiones y recomendaciones, que se presenta a la dirección; en el seguimiento, se monitorea la implementación de las recomendaciones y se evalúa si las mejoras aplicadas han fortalecido los procesos y controles (Espinoza & López, 2024).

Los auditores internos emplean diversas técnicas para realizar auditorías efectivas; entre ellas se incluyen las revisiones documentales, que analizan registros y políticas para verificar el cumplimiento de normas; las entrevistas, que obtienen información cualitativa sobre procesos y riesgos; la observación, que permite evaluar en tiempo real la efectividad de los controles; y el cotejo de datos, que compara la información interna con fuentes externas para identificar irregularidades; a su vez, se usan técnicas de muestreo para seleccionar transacciones representativas, el análisis de procesos para detectar ineficiencias, las pruebas de cumplimiento para verificar la adherencia a políticas; el análisis de riesgos identifica posibles amenazas, las pruebas sustantivas validan la precisión de las transacciones, y la auditoría basada en riesgos prioriza áreas críticas, las revisiones de las tecnologías de información evalúan la seguridad de los sistemas, y las

métricas y cuantificación ayudan a medir la efectividad de los procesos auditados.

Estas técnicas deben ir acompañadas de una recopilación de evidencia para respaldar los hallazgos del auditor; entre ellos se encuentran: la evidencia documental, como informes y registros; evidencia física, que se obtiene mediante la inspección de activos; evidencia testimonial, que proviene de declaraciones de empleados; evidencia de observación, que se obtiene al vigilar los procesos; evidencia analítica, que involucra el análisis de datos; evidencia de pruebas, a partir de pruebas de cumplimiento y sustantivas; y evidencia electrónica, como registros digitales; la evidencia comparativa se emplea para contrastar resultados con estándares, mientras que la evidencia de verificación de terceros y de control interno validan la efectividad de los controles y procesos operacionales.

En este sentido, el modelo *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway* (COSO) ofrece una estructura sólida para implementar un sistema integral de control interno, ampliando los principios para reforzar la eficacia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo; tiene varios componentes interrelacionados; partiendo del ambiente de control, establece una base sólida, destacando la integridad, los valores éticos y la competencia del personal; la evaluación de riesgos, identifica y analiza los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos organizacionales; las actividades de control aseguran que las políticas de la dirección se ejecuten de manera adecuada para mitigar esos riesgos; la información y comunicación garantiza que la información llegue de manera oportuna a las personas adecuadas; y, el monitoreo evalúa la efectividad del sistema, asegurando su sostenibilidad a largo plazo (Espinoza & López, 2024).

El ciclo contable es un conjunto de actividades sistemáticas y secuenciales que permiten la recolección, clasificación, registro y análisis de las transacciones financieras de una entidad, su objetivo principal es proporcionar información precisa e importante para la toma de decisiones, reflejando de manera clara y transparente la situación económica y financiera de la organización (Jaime & Armijos, 2024). Este proceso se compone de varias fases que facilitan la obtención de información precisa y útil para la toma de decisiones estratégicas.

La primera fase del ciclo contable es identificar las transacciones. En esta etapa, se reconocen todos los eventos económicos que afectan a la empresa, como intercambios de bienes y servicios, adquisiciones de activos, pagos a proveedores o la obtención de préstamos; posterior a esto, se procede al registro de manera cronológica en el libro diario basado en el principio de la partida doble, en el que por cada débito hay un crédito, que mantiene el equilibrio en la ecuación contable; se lleva a cabo la fase de clasificación, las entradas del libro diario se trasladan al libro mayor, se agrupan según su naturaleza, como

activos, pasivos, ingresos o gastos proporcionando una visión clara y estructurada de la situación económica de la entidad; con ello, se realiza la sumaria de cuentas de los débitos y créditos de cada cuenta para asegurarse de que ambos totales sean iguales, si existen discrepancias, se deben efectuar los ajustes necesarios antes de proceder con la elaboración de los estados financieros (Jaime & Armijos, 2024).

Con los registros verificados, se elaboran los estados financieros: el balance general, que ofrece una visión de la situación financiera de la empresa en un momento específico, mostrando su solvencia y estabilidad; el estado de resultados, que refleja la rentabilidad durante un período, detallando ingresos, costos y gastos para evaluar si la empresa generó beneficios o pérdidas; el estado de flujos de efectivo, que muestra cómo las actividades operativas, de inversión y financiamiento afectan el efectivo, proporcionando información sobre la liquidez y capacidad de generar efectivo; el estado de cambios en el patrimonio, que detalla los cambios en el patrimonio neto por variaciones como ganancias, pérdidas, emisiones de acciones y dividendos; y las notas explicativas, que aclaran las políticas contables, la composición de las cuentas y eventos posteriores.

Al finalizar el período contable, se realiza el **cierre de libros**, que consiste en hacer los ajustes necesarios para reflejar los ingresos y gastos acumulados. Las cuentas temporales se cierran y sus saldos se transfieren a cuentas permanentes, como el patrimonio (Carrasco et al., 2021).

La calidad y precisión de estos registros son fundamentales para la evaluación financiera de una organización. El análisis financiero, que se basa en indicadores y métricas específicas, permite interpretar los datos contables para medir el desempeño empresarial, anticipar posibles riesgos y tomar decisiones estratégicas informadas. Sin embargo, para que este análisis sea efectivo y confiable, es preciso contar con un marco normativo que asegure la coherencia y comparabilidad de los estados financieros. Las normativas contables juegan un papel decisivo en garantizar la fiabilidad de la información, lo que permite que los resultados del análisis financiero sean válidos y útiles para la toma de decisiones (Culebro et al., 2024).

La regulación contable ha evolucionado, en un ámbito global, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han sido desarrolladas para estandarizar la presentación de la información financiera a nivel global. Las NIC, emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), establecieron principios para la valoración de activos y pasivos, el reconocimiento de ingresos y gastos, y la estructura de los estados financieros. Con el tiempo, estas normas fueron actualizadas y, en gran parte, reemplazadas por las NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad

(IASB), con el objetivo de garantizar mayor transparencia, calidad y comparabilidad en los reportes financieros; a su vez, permiten a las organizaciones presentar estados financieros comprensibles y confiables para inversionistas, reguladores y otras partes interesadas. Su adopción facilita la comparabilidad entre empresas y países, fortalece la confianza en los mercados y mejora el acceso a financiamiento (Ruiz & Villacís, 2024).

En paralelo, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) son normas que guían la práctica contable y la elaboración de estados financieros, garantizando calidad, transparencia y comparabilidad, incluyen la presentación razonable, que asegura que los estados reflejen de manera exacta la situación financiera; el supuesto de negocio en marcha, basada en la continuidad operativa; la base de acumulación, que reconoce ingresos y gastos al momento de ocurrir; de igual forma abarcan la materialidad, la uniformidad, la frecuencia de la información, la compensación y la información comparativa, asegurando consistencia y utilidad para la toma de decisiones informadas (Tabra & Sandoval, 2023).

Por otro lado, los sistemas contables actuales enfrentan retos derivados de las normativas en constante evolución, que exigen precisión en los datos y actualizaciones regulares en los sistemas. Estas demandas implican costos elevados y formación continua del personal, aspectos que pueden ser desafiantes para las pequeñas empresas. A pesar de estas dificultades, el cumplimiento normativo es decisivo para evitar sanciones y garantizar la sostenibilidad operativa (Caminos et al., 2023).

Por tal motivo, los controles internos en los procesos contables son esenciales para enfrentar estos desafíos, que garantiza la fiabilidad y transparencia de la información financiera, protegiendo a la organización de riesgos y asegurando el cumplimiento de las normativas legales. La implementación de controles internos, como la segregación de funciones, las autorizaciones y aprobaciones, y el control de acceso, es importante para reducir riesgos de fraudes y para que las transacciones sean revisadas y aprobadas de manera oportuna. Asimismo, la trazabilidad de las transacciones, la documentación adecuada y las conciliaciones regulares ayudan a mantener la precisión de los registros contables (Caminos et al., 2023).

La gestión de riesgos, la capacitación continua de los empleados y el uso de tecnología adecuada fortalecen aún más estos procesos, asegurando que las organizaciones puedan cumplir con las regulaciones y mantener la integridad de su información financiera, incluso frente a los retos derivados de las normativas cambiantes.

De igual forma, la planeación contable es el primer paso para establecer una base sólida en la gestión financiera de una empresa, permitiendo un enfoque estratégico para alcanzar los objetivos contables definidos. Este proceso incluye desde la creación de políticas contables y

presupuestos hasta la asignación de responsabilidades dentro del departamento contable. Al analizar la situación actual de la empresa y establecer metas financieras claras, la planeación contable establece las pautas para tomar decisiones estratégicas informadas, mientras enfrenta desafíos como cambios en normativas fiscales y la incertidumbre económica. Debido a esto, la planeación contable debe ser dinámica y ajustarse para mantenerse alineada con las condiciones del mercado (Caminos et al., 2023).

Una vez definida la estrategia, la implementación de procesos contables en las operaciones diarias busca garantizar que la planeación se ejecute de manera eficiente y transparente. Para ello, se destacan herramientas como la automatización del registro de transacciones diarias, el control actualizado de inventarios y la gestión adecuada de cuentas por cobrar y por pagar, que aseguran la liquidez de la empresa y la precisión de los registros financieros. Así mismo, las conciliaciones bancarias periódicas, la generación automática de reportes financieros y presupuestos proporcionan una visión clara de la salud financiera de la empresa, permitiendo realizar ajustes a tiempo. La integración de sistemas contables, la implementación de políticas de control interno y la capacitación constante del personal son relevantes en la eficiencia de estos procesos, para salvaguardar que se mantengan efectivos y libres de errores, lo que optimiza la gestión contable y la toma de decisiones estratégicas en todos los niveles de la organización (Vega et al., 2021).

Para garantizar la precisión y efectividad de los controles en los procesos contables, es fundamental implementar una serie de métodos de revisión y supervisión. Las auditorías internas periódicas permiten identificar debilidades y evaluar riesgos, mientras que una revisión exhaustiva de la documentación asegura la exactitud de los registros. El uso de indicadores clave de desempeño facilita el análisis de la efectividad de los controles establecidos, y la segregación de funciones reduce las oportunidades de fraude. La capacitación continua del personal refuerza la cultura de cumplimiento, mientras que la evaluación constante de riesgos ayuda a mitigar amenazas específicas. Además, las revisiones cruzadas entre equipos de trabajo, el monitoreo en tiempo real y la retroalimentación de las partes interesadas aportan valor a los procesos de supervisión. La implementación integral de estos métodos asegura la efectividad de los controles y fortalece la confianza en la información financiera de la organización, promoviendo un entorno más seguro y transparente para la toma de decisiones (Vega et al., 2021).

MATERIALES Y MÉTODOS

La presente investigación se llevó a cabo siguiendo los lineamientos metodológicos establecidos por Hernández & Mendoza (2018), quienes plantean una

estructura clara y sistemática para el desarrollo de estudios cuali-cuantitativos.

En este escenario, la investigación no experimental se basa en la observación y medición de variables en su entorno natural, sin manipularlas, lo que permite mantener la objetividad y la integridad del fenómeno tal como se presentan sin alterar su desarrollo. En este estudio, se utilizó este diseño para evaluar la relación entre la auditoría interna y los procesos contables.

A fin de profundizar aún más en el análisis, se adoptó el enfoque mixto de investigación, que integra los enfoques cuantitativos y cualitativos de manera complementaria, permitió combinar ambos métodos, proporcionando una visión completa del fenómeno investigado. En la evaluación realizada, el método cuantitativo se utilizó para medir indicadores de la eficacia de los controles internos, en tanto el enfoque cualitativo posibilitó explorar las percepciones y experiencias de los responsables de los procesos contables.

En este marco, se adoptó un alcance descriptivo, para especificar las características y propiedades de los fenómenos observados, recolectando datos sobre las variables sin profundizar en las relaciones causales. Así, se analizaron los procesos contables de las empresas comerciales, evaluando la eficacia de los controles internos, la optimización de los recursos y la precisión de la información financiera. En complemento, se adoptó el alcance explicativo que buscó entender cómo la auditoría interna influye en estos procesos; orientando a descubrir las causas de las relaciones entre las variables analizadas y a identificar las condiciones específicas en las que estas interacciones se manifiestan.

Para cumplir con estos objetivos, la finalidad implementada fue transversal, que posibilitó recolectar datos en un único momento, facilitando la descripción de los procesos contables y evaluar cómo la auditoría interna influye en ellos.

Sobre esta base descriptiva, se aplicó una metodología combinada que comenzó con el uso del método analítico-sintético, que dio lugar a descomponer los procesos contables para examinar en profundidad la relación de cada componente con los factores evaluados, utilizando tanto datos cuantitativos como cualitativos. Más adelante, se integró los hallazgos obtenidos, proporcionando una comprensión integral sobre el impacto que ejerce la auditoría interna en la mejora de los procesos contables.

De manera complementaria, se utilizó el método inductivo-deductivo para observar los procesos contables y detectar patrones que llevaron a generalizar conclusiones sobre la influencia de la auditoría interna, este análisis de los datos identificó tendencias y comportamientos recurrentes; al mismo tiempo, permitió la comprobación de teorías existentes.

Se incorporó el método sistémico para abordar los procesos contables como un sistema integral, analizando las interrelaciones entre los controles internos, la optimización de recursos y la precisión financiera. Este enfoque permitió evaluar cómo los cambios en un componente pueden afectar al conjunto del sistema.

Para la recolección de datos, se emplearon dos técnicas principales: la encuesta y la revisión documental; se aplicó un cuestionario estructurado con preguntas cerradas a empresas comerciales, lo que facilitó la obtención de datos cuantitativos sobre el impacto de la auditoría interna. Al mismo tiempo, la revisión documental permitió generar un marco teórico que contextualizó los resultados de la encuesta, brindando una comprensión más profunda y completa del tema.

La unidad de análisis del estudio fueron las empresas comerciales en Ecuador, que representan el objetivo específico de la investigación; por su parte, el universo de estudio estuvo compuesto por las 41,378 empresas comerciales activas en Ecuador a enero de 2025, según la base de datos de la Superintendencia de Compañías (2025).

Para la selección de los sujetos de estudio, se utilizó un muestreo no probabilístico, por conveniencia, eligiendo a un grupo de 27 entidades comerciales activas en Ecuador, basándose en su accesibilidad y relevancia para la evaluación, dentro de las limitaciones de tiempo y recursos disponibles. No obstante, los resultados no pueden generalizarse a toda la población. La elección de las empresas fue adecuada para los objetivos exploratorios del estudio, ya que fueron representativas del mercado y accesibles para los investigadores.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Cargo: según los resultados se observa una predominancia de contadores, quienes representan el 67% de los encuestados, los asesores financieros constituyen el 11%, los auditores y directores financieros representan cada uno el 4%, el 15% restante corresponde a otros cargos no especificados; esta distribución refleja una fuerte concentración de profesionales en contabilidad y asesoría financiera en las organizaciones comerciales en el país.

Años de experiencia: al analizar los datos recopilados, se observa que la mayoría de los profesionales en el área contable de las empresas analizadas cuentan con más de 10 años de experiencia (41%), seguidos por aquellos con entre 6 y 10 años de experiencia (26%). Un 22% posee entre 3 y 5 años de experiencia; y, un 11% tiene menos de 3 años en el campo. Estos datos indican una sólida experiencia en el sector, con una mayoría de profesionales con más de 6 años de trayectoria.

Actividad económica – ubicación geográfica: la figura 1 muestra que el comercio al por mayor es predominante, con 8 empresas, en la sierra y la costa. Las actividades

de manufactura y producción, servicios financieros y comercio al por menor están representadas, aunque en menor medida, con una distribución geográfica variada. Este panorama refleja una concentración empresarial en la sierra y una diversificación de actividades económicas en las diferentes regiones del Ecuador.

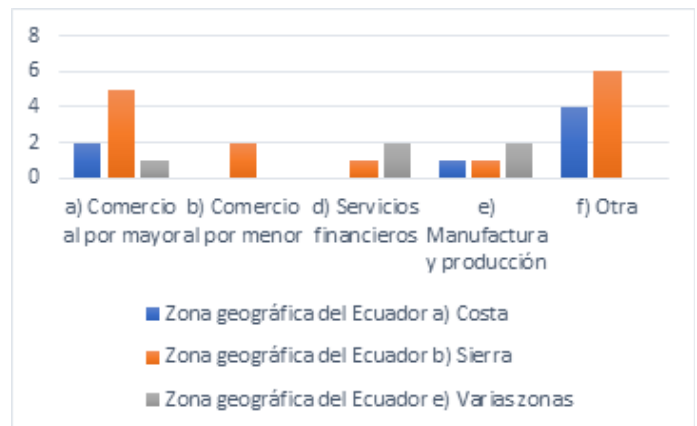


Figura 1. Análisis de contingencia.

Auditoría interna – Evaluación de riesgos: el análisis revela que, de las 27 empresas comerciales encuestadas (ver la figura 2), 14 realizan auditorías internas de manera regular, y 13 no lo hacen; en cuanto a la frecuencia con la que la auditoría interna evalúa los riesgos que afectan los procesos contables, se observa que 5 empresas lo hacen siempre, 11 algunas veces, 8 rara vez y 3 nunca. Los resultados muestran que la auditoría interna tiene una cobertura limitada y, aun en las empresas que la implementan, la evaluación de riesgos contables no se realiza de manera uniforme. Esta situación puede afectar la capacidad de las empresas para identificar y mitigar problemas financieros a tiempo.

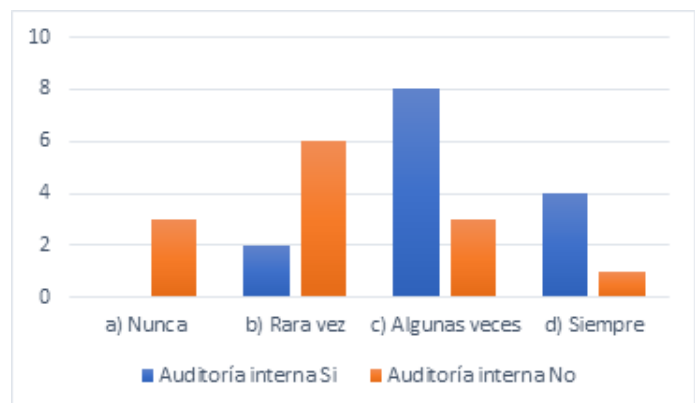


Figura 2. Análisis de contingencia.

Riesgos: según los resultados de la encuesta, 12 empresas comerciales consideran que la auditoría interna es muy eficaz en identificar riesgos relacionados con los procesos contables, representando el 44% de los encuestados, nueve empresas (33%) la califican como moderadamente eficaz, y seis empresas (22%) la consideran poco eficaz; esto señala que existe una proporción importante

que la considera menos efectiva, lo que indica áreas de mejora en los procesos de auditoría interna.

Control interno: de las empresas encuestadas, 12 consideran que el control interno es muy efectivo para garantizar el cumplimiento de políticas contables, representando el 44% de los encuestados; trece empresas (48%) lo califican como moderadamente efectivo, y dos empresas (7%) lo consideran poco efectivo. Los resultados indican la necesidad de fortalecer estos procesos para optimizar su efectividad en la gestión contable.

Normativa contable: a partir de los resultados obtenidos de la encuesta, 11 de las 27 empresas consideran que la auditoría interna es muy efectiva para garantizar el cumplimiento de las normativas contables, representando el 41% de los encuestados, trece empresas (48%) la califican como moderadamente efectiva, y tres empresas (11%) la consideran poco efectiva; lo que indica que los procedimientos actuales no son suficientes para garantizar un cumplimiento total, presentando una visión variada sobre la efectividad de la auditoría interna en relación con el cumplimiento de las normativas contables.

Recomendaciones de auditoría: el 77% de las empresas comerciales indagadas en Ecuador, considera que las recomendaciones de la auditoría interna son útiles para mejorar los procesos contables, con un 44% viéndolas como moderadamente adecuadas y un 33% como muy adecuadas; sin embargo, un 22% de los encuestados las percibe como poco adecuadas, lo que recomienda que aún hay áreas por mejorar en su implementación relacionada con la falta de seguimiento adecuado o con una posible desconexión entre las recomendaciones y las necesidades prácticas de las empresas, lo que limita su efectividad.

Implementación de recomendaciones: los resultados de las encuestas aplicadas a algunas empresas comerciales en Ecuador reflejan que el seguimiento de los auditores internos a la implementación de sus recomendaciones es irregular; el 52% de los encuestados indica que este seguimiento se realiza algunas veces, el 19% afirma que siempre se lleva a cabo, el 22% menciona que ocurre rara vez y el 7% señala que nunca se realiza; estos datos evidencian que, en las empresas encuestadas, hay margen para fortalecer la frecuencia y consistencia de estas actividades.

Detección de errores: la tabla 1 indica que la detección de errores en los registros contables es limitada en las empresas encuestadas; un 41% de los encuestados señala que los errores se detectan rara vez, el otro 41% indica que esto ocurre algunas veces; solo el 19% afirma que los errores son detectados frecuentemente; por lo tanto, los mecanismos de detección de errores en los registros contables podrían requerir fortalecimiento para mejorar su efectividad.

Tabla 1. Frecuencias para detección de errores en los registros contables.

| Detección de errores | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|------------|
| Rara vez | 11 | 41 |
| Algunas veces | 11 | 41 |
| Frecuentemente | 5 | 19 |
| Total | 27 | 100 |

Sistema contable: las respuestas de la encuesta revelan que la mayoría de las empresas comerciales en Ecuador consideran que el sistema contable de su organización es efectivo para clasificar y agrupar transacciones de manera precisa; un 44% de los participantes lo calificaron como moderadamente efectivo, un 41% lo consideran muy efectivo, el 15% opina que el sistema es poco efectivo. Este resultado refleja una opinión favorable sobre la efectividad del sistema contable en cuanto a su capacidad para organizar las transacciones de forma precisa.

Conciliaciones contables: los datos obtenidos en la encuesta muestran que la mayoría de las empresas comerciales en Ecuador realizan conciliaciones contables de manera frecuente, un 74% de los participantes aseguró que las hacen siempre, un 15% mencionó que las realizan algunas veces, un 7% indicó que nunca las realizan y un 4% las hace rara vez. Esto manifiesta que, en general, las conciliaciones contables son una práctica común y constante en la mayoría de las organizaciones.

Análisis financiero: los resultados indican que las empresas comerciales consideran que los análisis financieros basados en la información contable son de gran utilidad para la toma de decisiones; un 67% de los participantes los calificaron como muy útiles, un 30% los consideró moderadamente útiles, el 4% opinó que son poco útiles; esta valoración reconoce la importancia de contar con información financiera precisa y oportuna para optimizar sus estrategias y operaciones, sumado a esto, la implementación adecuada de estos análisis puede facilitar la identificación de oportunidades de mejora y el manejo de riesgos, lo que resulta esencial en un entorno empresarial competitivo y en constante cambio.

Información contable: los datos obtenidos en la encuesta evidencian que las empresas comerciales en Ecuador consideran que la información contable es clara y de fácil acceso para realizar análisis financieros, un 59% de los participantes la calificaron como muy accesible, un 30% la evaluaron como moderadamente accesible; y, un 11% opinó que es poco accesible. Señalando una evaluación positiva a la disponibilidad y claridad de la información contable para apoyar el análisis financiero.

Informes contables: los resultados de la encuesta (ver tabla 2) reflejan que un 63% de los participantes aseguró que los informes siempre se entregan a tiempo, el 22% mencionó que algunas veces se cumplen con los plazos; y, un 15% indicó que rara vez se entregan dentro del

plazo. El análisis refleja una alta tasa de cumplimiento en la entrega puntual de los informes contables.

Tabla 2. Frecuencias para informes contables.

| Informes contables | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|------------|------------|
| Rara vez | 4 | 15 |
| Algunas veces | 6 | 22 |
| Siempre | 17 | 63 |
| Total | 27 | 100 |

Informes financieros: según los datos obtenidos en la encuesta (ver figura 3) la mayoría de las empresas comerciales en Ecuador considera que los informes financieros están bastante alineados con los estándares internacionales de contabilidad; el 52% de los participantes calificaron los informes como muy alineados, el 33% los consideraron moderadamente alineados y un 15% los consideró poco alineados; aparte, en cuanto a la claridad y el detalle de los informes, un 59% los calificaron como muy claros, el 30% como moderadamente claros, y un 11% los consideró poco claros, señalando una valoración asertiva sobre la alineación y la claridad de los informes financieros dentro de las organizaciones.

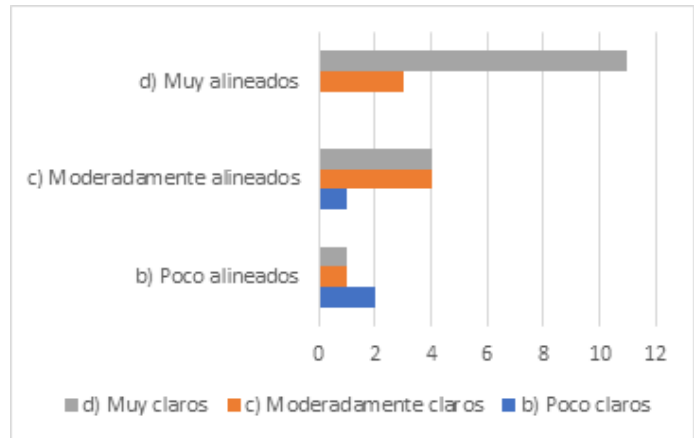


Figura 3. Análisis de contingencia.

Información contable: los resultados de la encuesta señalan que las empresas comerciales en Ecuador consideran que la información contenida en los informes contables es útil para evaluar el desempeño financiero de la organización. Un 70% de los participantes la calificaron como muy útil, en tanto un 22% la consideraron moderadamente útil. Solo un 7% opinó que es poco útil. Manifestando la importancia de la información contable en la evaluación del desempeño financiero.

Técnicas de auditoría interna para el mejoramiento de los procesos contables en las empresas comerciales

Los procesos contables en las empresas comerciales deben alinearse con las NIIF y las leyes ecuatorianas pertinentes, como la Ley de Régimen Tributario Interno y la Ley de Compañías para asegurar la precisión, transparencia y fiabilidad de la información financiera, lo que permite una adecuada toma de decisiones y el cumplimiento con los requisitos fiscales y legales. El cumplimiento de estas normas optimiza la gestión de los recursos y promueve la sostenibilidad a largo plazo de la organización (ver tabla 3).

Tabla 3. Técnicas de auditoría interna.

| Proceso contable | Técnica de Auditoría Interna | Acciones a Ejecutar |
|--|--|--|
| Registro de Transacciones Financieras | Uso de software contable actualizado con respaldo y auditoría | <ol style="list-style-type: none"> 1. Implementar un sistema contable automatizado. 2. Realizar validación de datos en cada transacción. 3. Revisar de manera diaria el registro de transacciones. |
| Clasificación de Cuentas Contables | Control de acceso y segregación de funciones | <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer políticas claras de clasificación contable. 2. Limitar acceso a personal autorizado. 3. Realizar auditorías internas para asegurar correcta clasificación. |
| Conciliación bancaria periódica | Reconciliaciones mensuales de cuentas bancarias | <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer procedimientos de conciliación mensual. 2. Automatizar el proceso de conciliación. 3. Validar transacciones antes de realizar ajustes. |
| Cumplimiento tributario y declaración de impuestos | Sistema de auditoría tributaria interna | <ol style="list-style-type: none"> 1. Analizar obligaciones tributarias por trimestre. 2. Asegurar la clasificación fiscal correcta de las transacciones. 3. Verificar la declaración antes de presentar. |
| Elaboración de Estados Financieros | Revisión exhaustiva y verificación de la coherencia de los estados financieros | <ol style="list-style-type: none"> 1. Implementar revisión cruzada entre departamentos. 2. Asegurar el cumplimiento con las NIIF y la Ley de Compañías. 3. Realizar auditoría externa anual. |

| | | |
|--|--|---|
| Control de ingresos y cuentas por cobrar | Segregación de funciones y control de acceso | 1. Implementar un sistema automático para ventas y cuentas por cobrar. |
| | | 2. Segregar funciones entre registro y recepción de pagos. |
| | | 3. Realizar seguimiento mensual. |
| Control de inventarios | Uso de tecnología de gestión de inventarios | 1. Implementar un software de gestión de inventarios. |
| | | 2. Realizar auditorías físicas trimestrales. |
| | | 3. Establecer procedimientos de control de acceso a inventarios. |
| Cierre contable y ajustes de fin de periodo | Procedimientos establecidos para el cierre y ajustes contables | 1. Establecer calendario de cierre contable. |
| | | 2. Realizar ajustes contables y fiscales necesarios. |
| | | 3. Validar cuentas temporales y hacer traspasos a cuentas permanentes. |
| Gestión de activos fijos | Registro detallado y segregación de funciones | 1. Implementar sistema de control de activos fijos. |
| | | 2. Realizar auditorías físicas de activos. |
| | | 3. Asignar responsabilidades separadas en la adquisición y verificación. |
| Cumplimiento con normativas locales y extranjeras | Monitoreo y actualización de normativas contables y fiscales | 1. Monitorear cambios en la legislación. |
| | | 2. Realizar auditorías internas para verificar el cumplimiento normativo. |
| | | 3. Implementar capacitaciones sobre nuevas normativas. |
| Segregación de funciones en el proceso de pagos | Control y autorización de pagos | 1. Segregar funciones entre el personal encargado de generar pagos y el que autoriza. |
| | | 2. Implementar autorización electrónica de pagos. |
| | | 3. Revisar pagos de forma regular. |
| Auditorías internas continuas | Implementación de auditorías internas periódicas | 1. Establecer calendario de auditorías internas anuales. |
| | | 2. Realizar auditorías de control interno. |
| | | 3. Documentar hallazgos y realizar seguimientos a las acciones correctivas. |
| Gestión de proveedores y cuentas por pagar | Revisión y validación de las cuentas por pagar | 1. Implementar sistema de gestión de cuentas por pagar. |
| | | 2. Validar transacciones con proveedores. |
| | | 3. Realizar auditorías periódicas de cuentas por pagar. |
| Revisión de reportes financieros | Validación de la coherencia y consistencia de los reportes financieros | 1. Establecer procedimientos de revisión de reportes. |
| | | 2. Utilizar indicadores clave de desempeño |
| | | 3. Realizar reuniones mensuales con el equipo directivo para revisar la información. |
| Capacitación y actualización del personal contable | Capacitación continua y evaluación de desempeño | 1. Implementar plan de capacitación sobre las normativas. |
| | | 2. Evaluar desempeño del personal contable. |
| | | 3. Organizar talleres sobre actualizaciones normativas. |

CONCLUSIONES

Las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina enfrentan varios desafíos contables, como la falta de planificación financiera adecuada, insuficiente capital de trabajo, escasa capacitación del personal, el incumplimiento de normativas y una baja adopción de tecnologías. Estos factores dificultan su capacidad de adaptación y sostenibilidad, limitando su competitividad en el mercado.

La auditoría interna juega un papel crucial en el fortalecimiento de la gobernanza empresarial, ya que garantiza la protección de los activos, asegura la exactitud de la información contable y vela por el cumplimiento de las políticas organizacionales. Además, permite identificar y mitigar riesgos, optimizando procesos y promoviendo una cultura de transparencia y responsabilidad dentro de la empresa.

Los procesos contables y los controles internos son fundamentales para garantizar la transparencia y la fiabilidad de la información financiera. La correcta ejecución del ciclo contable, que abarca desde la identificación de las transacciones

hasta la elaboración de los estados financieros, facilita la toma de decisiones informadas y estratégicas, lo cual es esencial para el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas.

En Ecuador, las empresas comerciales muestran una sólida estructura contable y cuentan con profesionales experimentados en la materia. Sin embargo, enfrentan desafíos en la evaluación de riesgos, la puntualidad de los informes financieros y el seguimiento de las recomendaciones de auditoría. Aunque los sistemas contables son percibidos de manera positiva, existen áreas de mejora, especialmente en la detección de errores y la optimización de procesos.

La implementación de técnicas de auditoría interna, junto con el uso de tecnologías avanzadas y controles internos robustos, es esencial para optimizar los procesos contables en las empresas comerciales. Estas acciones contribuyen a garantizar la precisión y transparencia de la información financiera, promoviendo la sostenibilidad organizacional, mejorando la eficiencia operativa y asegurando el cumplimiento de las normativas fiscales y legales. Esto, a su vez, fortalece la posición competitiva de las empresas a largo plazo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Caminos Manjarrez, W. G., Guerrero Arrieta, K. G., Pérez Salas, F. P., & Córdova Ponce, B. M. (2023). Los sistemas contables y su incidencia en la dirección empresarial en el Ecuador: Accounting systems and its impact on business management in Ecuadorians. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(2), 5528–5544. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.998>
- Carrasco, Y., Falconí, M., Chávez, M., & Naranjo, S. (2021). El proceso contable y su reglamento. *Visionario Digital*, 5(4), 78-87. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i4.1914>
- Crespo, M., Carchi, K., Zambrano, A., Orellana, D., & González, S. (2020). Mejora continua en el proceso contable y su aporte en la competitividad de las MIPYMES en la Provincia de El Oro (Ecuador). *Revisa Espacios*, 41(1). <https://www.revistaespacios.com/a20v41n01/a20v41n01p03.pdf>
- Culebro, R., Moreno, E., & Hernández, S. (2024). Alfabetización financiera de empresarios y empresas. *Risk and Financial Management*, 17(2). <https://doi.org/10.3390/jrfm17020063>
- Ecuador. Superintendencia de Compañías. (2025). *Superintendencia de Compañías*. Directorio de compañías. <https://mercadodevalores.supercias.gob.ec/reportes/directorioCompanias.jsf>
- Espinoza, G., & López, V. (2024). El control interno y su incidencia en la gestión operativa. *Revista Yachana*, 13(1), 55-68. <https://doi.org/10.62325/10.62325/yachana.v13.n1.2024.882>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V.
- Jaime, M., & Armijos, A. (2024). Gestión del conocimiento para el análisis de los procesos contables y el apoyo a la toma de decisiones. *Serie Científica de la Universidad de las Ciencias Informáticas*, 17(3), 173-187. <https://publicaciones.uci.cu/index.php/serie/article/view/1566>
- Panchi, M. (2021). La auditoría interna como herramienta de control y seguimiento de la gestión en las universidades. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(3), 333-341. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000300333&lng=es&nrm=i-so&tlng=es
- Ramos, A., & Hernández, B. (2024). Diagnóstico y comportamiento de las MiPyMES en México durante el periodo 2019-2023. *Revista Venezolana De Gerencia*, 29(11), 535-553. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e11.32>
- Roque, D., Escobar, J., Gutiérrez, D., & Varón, A. (2024). Medición de la calidad financiera en empresas del sector manufacturero colombiano. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(107), 1195-1210. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.107.13>
- Ruiz, E., & Villacís, J. (2024). Normas Internacionales de Información Financiera en la gestión contable hospitalaria. *Kairós*, 7(13), 46-65. <https://doi.org/10.37135/kai.03.13.03>
- Tabra, E., & Sandoval, D. (2023). Los estados financieros y la información financiera en el gobierno de la sociedad anónima. *Revista Themis*, 84, 133-148. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/view/28362>
- Tanaka, G., & Castillo, C. (07 de 2023). Implementación de la NIC 41 [Agricultura]: El caso de una empresa MYPE peruana. *Revista Contabilidad y Negocios*, 18(35), 14-38. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202301.007>
- The Institute of Internal Auditors. (2024). *Normas Globales de Auditoría Interna*. https://www.theiia.org/globalassets/site/standards/editable-versions/globalinternalauditstandards_2024january9_editable.pdf
- Vega, V., Navarro, M., Cejas, M., & Colcha, R. (2021). Contabilidad creativa: perspectivas jurídicas y empresariales a partir de los procesos de información. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(5), 737-754. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e5.47>

Villarreal, A. (2024). Una mirada a las ventas y exportaciones en Ecuador en el primer semestre de 2024. Ecuador: IDE Business School. <https://perspectiva.ide.edu.ec/investiga/2024/09/24/una-mirada-a-las-ventas-y-exportaciones-en-ecuador-en-el-primer-semester-de-2024/>