

Marco Arturo Guzmán Espinosa
Jorge Horacio Romero Herbozo
Nidia Elena Romero Herbozo
Jorge Martín Romero Quichiz
Renato Efraín Romero Huaman

LA DIGITALIZACIÓN

Y SU IMPACTO EN LA AUDITORÍA CONTABLE:

beneficios y desafíos en la era digital

LA DIGITALIZACIÓN Y SU IMPACTO EN LA AUDITORÍA CONTABLE: BENEFICIOS Y DESAFÍOS EN LA ERA DIGITAL

MARCO ARTURO GUZMÁN ESPINOSA

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

<https://orcid.org/0000-0002-4892-6246>

JORGE HORACIO ROMERO HERBOZO

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

<https://orcid.org/0000-0001-7867-0889>

NIDIA ELENA ROMERO HERBOZO

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

<https://orcid.org/0000-0001-8226-4656>

JORGE MARTIN ROMERO QUICHIZ

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

<https://orcid.org/0000-0002-5175-1053>

RENATO EFRAÍN ROMERO HUAMAN

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

<https://orcid.org/0009-0001-2786-2562>



EXPERTISE EM PUBLICAÇÃO

©Dos Organizadores, 2025

Editoração: GS4 Editora

Capa e diagramação: Leonardo Gauer (leonardorgauer@gmail.com)

Open access publication by GS4 Editora.



Todo o conteúdo deste livro está licenciado sob uma Licença de Atribuição Creative Commons. O conteúdo dos artigos e seus dados em sua forma, correção e confiabilidade são de responsabilidade exclusiva dos autores. Permitido o download da obra e o compartilhamento desde que sejam atribuídos créditos aos autores, mas sem a possibilidade de alterá-la de nenhuma forma ou utilizá-la para fins comerciais

Esta obra é uma produção independente. A exatidão das informações, opiniões e conceitos emitidos, bem como da procedência das tabelas, quadros, mapas e fotografias é de exclusiva responsabilidade do(s) autor(es).

Nota: Muito zelo e técnica foram empregados neste livro. No entanto, podem ocorrer erros de digitação ou dúvida conceitual. Em qualquer das hipóteses, solicitamos a comunicação ao nosso Serviço de Atendimento ao Cliente, para podermos esclarecer ou encaminhar a questão.

Serviço de Atendimento ao Cliente

(49) 98847-8760

editorial@gs4editora.com

ISBN: 978-65-83866-11-0

DOI: 10.56041/9786583866110

Todos os direitos reservados.

DATOS INTERNACIONALES DE CATALOGACIÓN EN LA PUBLICACIÓN (CIP)

D574 La Digitalización y Su Impacto en la Auditoría Contable: Beneficios y Desafíos en la Era Digital / Marco Arturo Guzmán Espinosa, Jorge Horacio Romero Herbozo, Nidia Elena Romero Herbozo, Jorge Martín Romero Quichiz, Renato Efraín Romero Huaman. -- Concórdia, SC : GS4 Editora, 2025.
1 libro digital (2355kb) ; PDF.

Requisitos del sistema: Adobe Acrobat Reader
Acceso: World Wide Web
ISBN 978-65-83866-11-0

1. Auditoría Contable. 2. Tecnologías Digitales.
I. Guzmán Espinosa, Marco Arturo. II. Romero Herbozo, Jorge Horacio. III. Romero Herbozo, Nidia Elena. IV. Romero Quichiz, Jorge Martín. V. Romero Huaman, Renato Efraín.

CDD 657.45

CDU 657

Elaborada por: Amanda Moura de Sousa CRB-7/5992

Índices para el Catálogo Sistemático:

1. Auditoría Contable 657.45

2. Auditoría Contable 657

**Este livro é o resultado de uma pesquisa científica em
atividades de ciência e tecnologia.**

**O trabalho foi revisado por pares acadêmicos externo antes
de ser publicado.**

Contenido

INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO I	11
DIGITALIZACIÓN	11
1.1. ¿Qué es la digitalización?	11
1.2. Clasificación de la digitalización	13
1.3. Ética profesional en el uso de herramientas digitales	15
1.4. Transformación digital en las empresas y su influencia en la gestión organizacional	18
1.5. Ventajas y desventajas de la implementación de la digitalización en las empresas.....	19
1.6. Impacto de la digitalización en sectores económicos y sociales.....	22
CAPÍTULO II	24
AUDITORÍA CONTABLE	24
2.1. Generalidades de la auditoría contable: definición, características y objetivos.....	24
2.2. Tipos de auditoría contable: interna y externa.....	26
2.3. Fases de la auditoría contable	29
2.4. Marco normativo: Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y código de ética del auditor	31
2.5. Importancia de la auditoría contable en la rentabilidad empresarial	34
CAPÍTULO III	36
LA DIGITALIZACIÓN EN LA AUDITORÍA CONTABLE	36
3.1. Estado actual de la digitalización en la auditoría contable	36
3.2. Tecnologías clave para la digitalización en auditoría contable	39
3.3. Digitalización en auditoría contable: factores que dificultan la transformación digital.....	42
3.4. Beneficios de la digitalización en la auditoría contable.....	44
CAPÍTULO IV	47
IMPACTO DE LA DIGITALIZACIÓN EN LA AUDITORÍA CONTABLE	47
4.1. Metodología.....	49
4.2. Resultados	52
4.3. Discusión.....	55
4.4. Conclusiones.....	58

CAPÍTULO V	59
AUDITORÍA CONTABLE EN LA ERA DIGITAL: DESAFÍOS Y	
PERSPECTIVAS.....	59
<i>5.1. Evolución de la auditoría contable en la era digital: del enfoque</i>	
<i>tradicional a la transformación digital</i>	<i>59</i>
<i>5.2. Ciberseguridad y protección de datos en la auditoría contable digital</i>	<i>61</i>
<i>5.3. Brecha digital, desigualdad de acciones y necesidad de una formación</i>	
<i>continua</i>	<i>62</i>
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	65

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1 Desafíos éticos en la auditoría digital</i>	<i>16</i>
<i>Tabla 2 Directrices en la ética de herramientas digitales.....</i>	<i>17</i>
<i>Tabla 3 Ventajas de la digitalización en la auditoría contable.....</i>	<i>21</i>
<i>Tabla 4 Desventajas de la digitalización en la auditoría contable.....</i>	<i>21</i>
<i>Tabla 5 Características de la auditoría contable</i>	<i>25</i>
<i>Tabla 6 Diferencias entre las funciones del auditor externo e interno.....</i>	<i>28</i>
<i>Tabla 7 Desafíos y limitaciones en la era de la digitalización.....</i>	<i>38</i>
<i>Tabla 8 Tecnologías modernas que ayudan en la auditoría contable.....</i>	<i>40</i>
<i>Tabla 9 Beneficios de la digitalización en la auditoría contable</i>	<i>44</i>
<i>Tabla 10 Herramientas de selección de artículos</i>	<i>49</i>
<i>Tabla 11 Criterios de selección.....</i>	<i>50</i>
<i>Tabla 12 Cuadro de hallazgos</i>	<i>52</i>
<i>Tabla 13 Desarrollo de la digitalización en auditorías contables.....</i>	<i>56</i>

Tablas

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1 Conceptos de auditoría interna y externa.....</i>	<i>27</i>
<i>Figura 2 Factores del código de ética</i>	<i>33</i>
<i>Figura 3 Riesgos de la digitalización en materia de auditoría contable</i>	<i>42</i>
<i>Figura 4 Diagrama de flujo PRISMA</i>	<i>51</i>
<i>Figura 5 Tendencias en los enfoques de investigación.....</i>	<i>54</i>
<i>Figura 6 Distribución porcentual de artículos seleccionados según año de publicación</i>	<i>55</i>
<i>Figura 7 Limitaciones de la auditoría contable tradicional.....</i>	<i>60</i>

Figuras

RESUMEN

Este estudio tiene como objetivo identificar las tecnologías digitales que impactan de forma positiva en la auditoría y, al mismo tiempo, analizar las limitaciones y barreras que enfrenta su implementación. Para ello, se aplicó una metodología de revisión sistemática siguiendo el método PRISMA, lo cual permitió identificar un total de 952 artículos de las bases de datos Scopus y SciELO. Se seleccionaron 16 documentos luego de aplicar los criterios de inclusión y descarte. De esta manera, los resultados evidencian que la digitalización mejora la eficiencia, la precisión y la capacidad de detección de riesgos y fraudes en los procesos de auditoría. No obstante, se identifican obstáculos como la falta de marcos regulatorios específicos, los altos costos de producción, falta de infraestructura digital y poca capacitación tecnológica del personal. En conclusión, la digitalización es un procedimiento clave para optimizar la calidad y confiabilidad de las auditorías contables.

Palabras clave: digitalización, auditoría, transformación, tecnologías emergentes.

ABSTRACT

This study aims to identify digital technologies that have a positive impact on auditing and, at the same time, analyse the limitations and barriers to their implementation. To this end, a systematic review methodology was applied following the PRISMA method, which identified a total of 952 articles from the Scopus and SciELO databases. Sixteen documents were selected after applying the inclusion and exclusion criteria. The results show that digitisation improves efficiency, accuracy and the ability to detect risks and fraud in auditing processes. However, obstacles such as the lack of specific regulatory frameworks, high production costs, lack of digital infrastructure, and poor technological training of personnel were identified. In conclusion, digitisation is a key procedure for optimising the quality and reliability of accounting audits.

Keywords: digitalization, auditing, transformation, emerging technologies.

INTRODUCCIÓN

La contabilidad y la auditoría operan en una economía de datos donde la información fluye a escala, en tiempo real y mediada por algoritmos, siempre bajo un contexto empresarial diverso. En este contexto, digitalizar no debe entenderse solo como sustituir el papel por sistemas tecnológicos, sino que se trata de reordenar la arquitectura misma de cómo se produce, asegura y gobierna la información financiera. Entonces, hasta aquí la promesa es conocida: más trazabilidad, mayor cobertura analítica y decisiones mejor informadas. Menos visible pero decisivo es el reto de sostener la confianza pública cuando la evidencia auditada depende de plataformas, modelos y cadenas de datos que ya no son únicamente “documentos”, sino ecosistemas sociotécnicos. Ese es el punto de partida para el presente libro: entender la digitalización como un fenómeno organizacional y social que reconfigura la auditoría contable, sus responsabilidades y su valor para los mercados y la ciudadanía.

La digitalización intensifica la interdependencia entre estrategia, procesos y tecnología. Para los auditores, esto implica pasar de verificaciones *ex post* a esquemas de monitoreo continuo, mediante una analítica que revisa poblaciones completas y no solo muestras; y con la automatización de pruebas, que libera tiempo para el juicio profesional, pero también obliga a renovar los pactos básicos de la profesión, como independencia, escepticismo, calidad de la evidencia y explicabilidad de los procedimientos. Reguladores como el Financial Reporting Council (2025) del Reino Unido ya examinan cómo las firmas “certifican” y monitorean sus herramientas automatizadas (incluida la inteligencia artificial) antes de admitirlas como fuente válida de evidencia. Hasta aquí el mensaje es claro: la tecnología puede elevar la calidad, siempre que su uso sea controlado, documentado y sometido a salvaguardas de gobernanza y evaluación de impacto.

Al mismo tiempo, es necesario tener en cuenta que la digitalización no avanza de manera homogénea. Por el contrario, sectores, países y empresas exhiben ritmos distintos, atravesados por brechas de capacidades, infraestructura y regulación. El marco comparado muestra que capturar los beneficios —productividad, innovación, servicios más eficientes— requiere políticas y prácticas que atiendan dimensiones como acceso, uso, habilidades, confianza y apertura de mercados; de lo contrario, la transformación amplifica inequidades y riesgos (desde la seguridad y la privacidad hasta la concentración de poder informacional). Para la auditoría contable, estas asimetrías se traducen en desafíos muy concretos, como calidad y linaje de datos, interoperabilidad de sistemas, protección de la información, y actualización de normas y metodologías que respondan a procesos cada vez más automatizados y distribuidos.

Esta publicación propone leer el cambio con mirada de sistema. No es un inventario de herramientas, sino una invitación a pensar la auditoría como una función de interés público en tiempos digitales; es decir, saber cómo se redefine el valor del trabajo del auditor; qué competencias técnicas, analíticas y éticas se vuelven imprescindibles; y qué salvaguardas institucionales se necesitan para que la innovación no diluya la responsabilidad ni el sentido de la evidencia. Entonces, sostener la confianza —el activo más escaso de las economías digitales— exige auditorías capaces de dialogar con datos complejos sin abdicar del juicio profesional; de incorporar automatización sin ceder la trazabilidad y la explicabilidad; de operar con velocidad sin renunciar al rigor. Esa es la conversación que abre este texto.

CAPÍTULO I

DIGITALIZACIÓN

La digitalización es uno de los fenómenos más trascendentes de las últimas décadas, a tal punto que se ha convertido en un factor estructural que redefine los modelos de organización, producción y control. Por ello, más que solo incorporar herramientas tecnológicas, se trata de establecer un proceso complejo que modifica la manera en que las instituciones conciben la información, gestionan sus recursos y se relacionan con su entorno. Para esto, la economía contemporánea, caracterizada por la inmediatez y la globalización, ha impulsado a que empresas, organismos públicos y profesionales replanteen sus prácticas a partir de la integración de tecnologías disruptivas que favorecen la eficiencia, la transparencia y la capacidad de innovación.

En este contexto, el ámbito contable y de auditoría ha experimentado un cambio radical, y es que la transición desde sistemas manuales hacia entornos digitales refuerza la confiabilidad de la información y amplía la cobertura de los procesos de aseguramiento. En estudios recientes se subraya que la digitalización posibilita auditorías más continuas, precisas y estratégicas, dado que las herramientas digitales —desde el análisis masivo de datos hasta la inteligencia artificial (IA)— facilitan la detección de irregularidades y el monitoreo permanente de operaciones (Naranjo-Padilla *et al.*, 2024), dinámica que exige nuevas competencias profesionales y una transformación cultural en las organizaciones.

No obstante, la digitalización plantea un reto de dos aristas: por un lado, aprovechar su potencial innovador, y, por otro, gestionar las brechas que puede generar. Así, la falta de infraestructura tecnológica, la exposición a ciberamenazas y las desigualdades en la alfabetización digital son obstáculos significativos que deben ser atendidos desde la formación profesional y las políticas institucionales (Peñarrieta *et al.*, 2024), lo que demuestra que, más allá de los beneficios evidentes, la digitalización exige de manera rotunda una reflexión ética y estratégica para garantizar su implementación responsable, sostenible y orientada al fortalecimiento de la confianza pública.

La digitalización redefine los procesos organizacionales e introduce un nuevo paradigma en la gestión y en la auditoría contable. Se trata de un proceso irreversible que obliga a los profesionales a adaptarse a entornos más complejos y exigentes, en los cuales la innovación tecnológica convive con el compromiso de asegurar la calidad, seguridad y transparencia de la información. De este modo, la digitalización se presenta como una oportunidad y, a la vez, como un desafío que marca la pauta de la evolución institucional en el siglo XXI.

1.1. ¿Qué es la digitalización?

La digitalización es un proceso mediante el cual las organizaciones adoptan tecnologías digitales para transformar sus procesos, operaciones y modelos de negocio con la finalidad de aprovechar las ventajas de la era digital. Esto implica la implementación de tecnologías digitales, una transformación cultural y de formas de trabajo que permitan una gestión más eficiente, y una mejor toma de decisiones basada en datos (Stassi y Hoffmann, 2023).

La implementación demanda la adopción de tecnologías y un cambio estratégico y cultural en las organizaciones, por lo que es importante gestionar la resistencia al cambio, que es uno de los obstáculos principales, mediante estrategias de comunicación efectiva y gestión del cambio. Cabe mencionar que una infraestructura tecnológica adecuada y el desarrollo de habilidades digitales en el personal son esenciales para aprovechar de manera plena los beneficios de la digitalización, tales como la mejora en la eficiencia operativa y una mayor capacidad de respuesta ante el entorno cambiante.

En el contexto organizacional y de auditoría contable, este proceso de digitalización optimiza la recopilación y análisis de datos financieros y operativos, facilitando así auditorías más precisas y en tiempo real. Como afirman Santander-Salmon *et al.* (2023), la digitalización contribuye a fortalecer la transparencia y la trazabilidad de la información, lo que resulta en una toma de decisiones más sólida y confiable. Dicho contexto también fomenta una cultura organizacional orientada a la innovación, que promueve la colaboración interdisciplinaria y permite que los procesos de auditoría y control interno sean más eficientes, precisos y alineados con los estándares internacionales y las exigencias regulatorias del entorno globalizado.

La digitalización también facilita la integración de tecnologías avanzadas como la inteligencia artificial (IA), el análisis de macrodatos y las plataformas en la nube, las cuales potencian la capacidad de los auditores para realizar análisis más exhaustivos y detectar irregularidades de manera más oportuna. En ese sentido, la automatización de tareas rutinarias reduce los errores humanos y permite liberar recursos para enfocarse en actividades que aportan mayor valor, como la evaluación de riesgos y la formulación de recomendaciones estratégicas. A pesar de ello, esta transición demanda que los profesionales adquieran nuevas competencias tecnológicas y analíticas, ya que la digitalización impone un cambio en los perfiles de habilidades necesarias para desempeñar funciones de auditoría en un entorno cada vez más digitalizado.

Por otro lado, Peralta (2023) afirma que la adopción de estas tecnologías también plantea desafíos relacionados con la seguridad y la confidencialidad de la información, dado que la digitalización incrementa la exposición a ciberamenazas y requiere una gestión adecuada de los riesgos asociados. Por ello, es importante fortalecer las capacidades en ciberseguridad y garantizar el cumplimiento de las regulaciones internacionales para proteger la integridad de los datos y mantener la confianza de los *stakeholders*. Entonces, la digitalización en la auditoría contable busca la eficiencia y precisión, y subraya la necesidad de un cambio estratégico, cultural y de habilidades, que asegure su implementación segura y efectiva en las organizaciones.

La digitalización también fomenta la integración de tecnologías disruptivas que transforman la gestión de auditorías, como el *blockchain*, que garantiza la inmutabilidad y trazabilidad de los registros financieros, y el análisis avanzado de datos mediante IA, que permite identificar patrones o anomalías con mayor rapidez y precisión. Estas herramientas, además de optimizar los procesos tradicionales, fortalecen la confianza en la información auditada facilitando una verificación en tiempo real y reduciendo la dependencia de muestras selectivas; sin embargo, su implementación requiere, además de la inversión tecnológica, un cambio en las metodologías de trabajo y en la cultura organizacional, por lo que es importante promover un enfoque basado en datos que priorice la transparencia y la eficiencia.

Ahora bien, la digitalización impulsa un cambio en el perfil profesional del auditor, que debe

evolucionar hacia un rol más estratégico y consultivo con habilidades en análisis de datos, gestión de herramientas digitales y comprensión de las nuevas normativas relacionadas con la protección de datos (Avilés, 2019). Con la capacitación continua y la actualización en nuevas tecnologías, los auditores podrán aprovechar al máximo las ventajas de la digitalización y adaptarse a un entorno regulatorio cada vez más exigente. Además, esta transformación requiere promover una cultura de innovación dentro de las organizaciones, donde la tecnología sea vista como una aliada que facilite los procesos de auditoría y control interno, en lugar de obstaculizarlos.

1.2. Clasificación de la digitalización

Existen al menos cinco grandes taxonomías principales que se han consolidado en la literatura académica para clasificar la digitalización y la transformación digital (TD): por objeto de transformación, por etapas evolutivas, por niveles de análisis, por sectores (intensidad digital), y por factores que influyen en el proceso de TD, especialmente en las pymes.

a) Taxonomía por objeto de transformación. Para Verhoef *et al.* (2021), esta taxonomía diferencia los objetos o áreas dentro de la organización, que son impactados durante el proceso de digitalización:

- Procesos. Digitalización de procedimientos operativos internos y externos (automatización, gestión documental, etc.).
- Productos. Transformación de productos físicos en digitales o desarrollo de nuevos productos digitales.
- Servicios. Digitalización de atención, soporte y prestación de servicios (banca *online*, *e-learning*).
- Relaciones. Digitalización del vínculo con clientes, proveedores y socios (CRM, *marketplaces*, redes sociales empresariales).
- Tecnología. Adopción de infraestructura y herramientas digitales (cloud, IoT, big data).
- Modelos de negocio. Redefinición estratégica para crear nuevos modelos basados en la economía digital.

b) Taxonomía por etapas evolutivas. Para el portal Amazon Web Services (2024), la digitalización se conceptualiza como un proceso evolutivo con varios estadios o fases, lo que permite medir el grado de madurez digital de la organización:

- *Statu quo*. Operaciones tradicionales sin tecnología digital relevante.

- Activa. Identificación de oportunidades para optimización digital.
- Intencional. Liderazgo consciente y agente de cambio digital.
- Estratégica. Implementación formal de una estrategia digital.
- Convergente. Integración de distintas iniciativas digitales.
- Innovadora. TD completa y continua.

c) Taxonomía por niveles de análisis. Tal como señala Miranda-Torrez (2023), esta clasificación se basa en quién y qué es transformado en el proceso digital:

- Individual. Aptitudes, competencias y actitudes ante lo digital.
- Organizacional. Estrategias, estructuras, recursos internos, cultura organizacional.
- Ecosistema. Relación con redes y actores externos (redes de colaboración, cadenas de valor).
- Geopolítico. Marco regulatorio, políticas públicas y entorno.

d) Taxonomía por sectores o intensidad digital. Esta clasificación, según Calvino *et al.* (2018), propone distinguir industrias y sectores con base en la intensidad digital de sus procesos y productos:

- Sectores altamente digitales. TIC, servicios financieros, comercio electrónico.
- Sectores intermedios. Manufactura avanzada, salud, educación.
- Sectores tradicionales. Agricultura, construcción, industrias primarias.

e) Taxonomía de factores influyentes (taxonomía ABV para pymes). La literatura sobre pymes, como el trabajo de Fliege *et al.* (2023), sistematiza los factores que explican el éxito, obstáculos o ritmo de la TD en tres grandes dimensiones, según el marco *attention based view* (ABV):

- Foco de atención. Estrategia digital y liderazgo ejecutivo.
- Atención situada. Factores del contexto (empleados, cultura, competencias, recursos

financieros, gestión del riesgo, innovación, herramientas tecnológicas, orientación al mercado y ecosistemas de valor).

- Distribución estructural de la atención. Organización, procesos, gestión de proyectos, adopción tecnológica, gestión de datos.

Esta clasificación se despliega en 17 subcategorías específicas que explican cómo las pymes abordan la digitalización considerando sus limitaciones de recursos y capacidades de gestión.

Como se observa, la literatura científica reciente identifica principalmente cinco taxonomías, cuya visión permite articular diagnósticos, estrategias y políticas para abordar la digitalización de manera integral y contextualizada en función a diferentes disciplinas y escalas organizacionales.

1.3. Ética profesional en el uso de herramientas digitales

La implementación de herramientas digitales en la auditoría contable ha transformado de forma sustancial la manera como los profesionales del área realizan su trabajo. El uso de tecnologías avanzadas, como la IA y el análisis de grandes volúmenes de datos (*big data*), ha permitido mejorar la eficiencia, precisión y velocidad de los procesos de auditoría. Sin embargo, con estos avances surgen nuevos desafíos éticos que los auditores deben enfrentar, uno de los cuales es la ética. La ética profesional en el uso de estas herramientas no solo se refiere al cumplimiento de normas, sino también a la manera en que los profesionales manejan la información, protegen la privacidad de los datos y mantienen la confianza pública en el sistema de auditoría.

El proceso de digitalización ha permitido que los auditores puedan automatizar varias tareas repetitivas que antes requerían intervención manual, incrementando con ello la eficiencia de los procesos, por lo que herramientas como el análisis predictivo, el uso de IA para la detección de fraudes y los sistemas de auditoría continua son ahora esenciales en la práctica profesional, pues permiten procesar grandes volúmenes de datos en tiempo real, identificar patrones anómalos y realizar auditorías con mayor precisión.

Sin embargo, esta automatización también ha dado lugar a ciertos riesgos éticos, ya que la dependencia excesiva de las herramientas digitales podría disminuir la supervisión humana y la capacidad crítica del auditor. Por ejemplo, según el especialista Rodríguez (2025), aunque las herramientas digitales ofrecen grandes ventajas en términos de eficiencia y precisión, estas de ninguna manera deben reemplazar el juicio profesional, que es esencial para una auditoría ética y efectiva. A continuación, se exponen los siguientes desafíos éticos:

Tabla 1 - Desafíos éticos en la auditoría digital

Desafíos éticos	Descripción
Transparencia y explicabilidad	Falta de comprensión sobre cómo las herramientas digitales toman decisiones
Protección de datos personales	Riesgos en la gestión de datos sensibles y la seguridad de la información
Responsabilidad profesional	Desconexión entre la automatización de procesos y la responsabilidad ética del auditor

Nota. Elaboración propia

A continuación, se expone una breve explicación de cada desafío:

a) Transparencia y explicabilidad. Uno de los problemas éticos más destacados al utilizar herramientas digitales en auditoría es la falta de transparencia en los algoritmos. A menudo, los sistemas utilizados para procesar datos y detectar irregularidades son complejos y difíciles de entender, incluso para los propios auditores. Esta falta de explicabilidad puede generar desconfianza tanto en los auditores como en los clientes. Tal como señalan Casanova-Villalba *et al.* (2025), los auditores deben comprender completamente los procesos de las herramientas digitales que utilizan y explicarlos de manera clara, garantizando con ello una auditoría confiable y clara.

b) Protección de datos personales. Los auditores que emplean herramientas digitales están expuestos a manejar grandes volúmenes de datos personales y financieros, lo que aumenta el riesgo de que esta información sea mal gestionada o expuesta. El incumplimiento de las leyes de protección de datos puede tener consecuencias legales y reputacionales graves, por lo que es necesario que los auditores implementen medidas rigurosas que tengan como directrices la seguridad y privacidad de la información. De acuerdo con Chicaiza (2024), los auditores deben asegurarse de que todas las herramientas digitales utilizadas para procesar datos estén conformes con las normativas de privacidad, como la Ley General de Protección de Datos (GDPR) en Europa o sus equivalentes en otras regiones. El uso de sistemas de encriptación y la limitación del acceso a datos sensibles son medidas fundamentales para proteger la privacidad de los clientes.

c) Responsabilidad profesional. El uso de herramientas digitales no exime a los auditores de su responsabilidad profesional. Aunque las tecnologías digitales pueden realizar análisis de manera más rápida y precisa que los seres humanos, el auditor debe mantener su capacidad crítica y supervisar los resultados, por lo que el auditor, muy al margen de delegar por completo el proceso de toma de decisiones a las máquinas, debe utilizar las herramientas digitales como apoyo para tomar decisiones informadas. Amazon Web Services (2024) sostiene que, si bien la digitalización mejora los procesos, la ética profesional exige que el auditor supervise constantemente los procesos automatizados y no dependa completamente de ellos, con lo que

se infiere que la responsabilidad del auditor radica en tomar decisiones basadas en el análisis y la interpretación de los resultados obtenidos mediante herramientas digitales.

Ahora bien, para que el uso de herramientas digitales en la auditoría contable se mantenga dentro de los principios éticos de confianza y claridad, hay que considerar las siguientes directrices clave:

Tabla 2 - Directrices en la ética de herramientas digitales

Directriz	Concepto
Seguridad y gobernanza de la información	El auditor debe diseñar y mantener un sistema de control interno de TI que preserve la confidencialidad, integridad y disponibilidad (CID) de los datos, lo que incluye políticas de acceso mínimo, cifrado, registros inmutables (<i>logs</i>) y planes de continuidad. La ciberseguridad en entornos contables es condición básica para la confiabilidad de la evidencia digital, por lo que se recomienda reforzar controles y tener monitoreo continuo (Guevara <i>et al.</i> , 2023).
IA responsable y explicable	Toda herramienta de IA debe ser documentada, validada y explicada en sus supuestos, datos y resultados, por lo que el auditor debe evitar la automatización acrítica, así como mantener su juicio profesional y el escepticismo. Es claro, entonces, observar que la adopción de IA eleva a altos estándares la calidad y eficiencia, pero también demanda transparencia y control ético para no comprometer la independencia profesional (Salgado, 2024).
Calidad y trazabilidad de la evidencia digital	Las pruebas automatizadas deben dejar rastro verificable: fuentes de datos, transformaciones, parámetros y versiones de modelos, lo que asegura que puedan reproducirse los resultados y sostener los hallazgos de auditoría con evidencia suficiente y confiable.
Independencia y gestión de conflictos tecnológicos	Es necesario declarar y gestionar conflictos de interés con proveedores de <i>software</i> y servicios digitales. La dependencia excesiva de un único sistema o contrato puede comprometer la objetividad del auditor, por lo que se recomienda diversificar herramientas y aplicar revisiones cruzadas (Fernández, 2022).
Competencia y capacitación tecnológica	El auditor debe actualizarse en analítica de datos, IA, ciberseguridad y marcos de control. La adopción de tecnologías desplaza la auditoría hacia modalidades continuas, lo que requiere nuevas competencias para preservar la calidad y ética del encargo (Viteri <i>et al.</i> , 2024).

Privacidad y confidencialidad	La normativa de protección de datos y el secreto profesional deben cumplirse incluso en entornos en la nube o con IA, por lo que se recomienda la minimización, anonimización y controles de acceso para salvaguardar la información sensible (Ruiz, 2020).
-------------------------------	---

Nota. Elaboración propia

La ética profesional en el uso de herramientas digitales en la auditoría contable permite mantener la integridad de la profesión. Si bien las tecnologías digitales han mejorado la eficiencia y precisión de los procesos de auditoría, también han traído consigo nuevos desafíos éticos que requieren atención. Para garantizar que la auditoría digital sea ética, es necesario que los auditores se mantengan capacitados, transparentes en sus procesos, cumplan con las normativas y supervisen constantemente el uso de las herramientas digitales. De esta manera, podrán aprovechar las ventajas de la digitalización sin comprometer los principios fundamentales de la ética profesional.

1.4. Transformación digital en las empresas y su influencia en la gestión organizacional

La TD está modificando la arquitectura de gestión en las empresas; además de incorporar tecnologías, ahora se trata de reconfigurar procesos y estructuras, así como de tomar decisiones para competir en entornos dinámicos. En investigaciones recientes, se subraya que la TD alinea estrategias, procesos y cultura organizacional demandando liderazgo, gestión del cambio y desarrollo de capacidades digitales transversales, visión que conecta directamente con la función de auditoría, que pasa de verificar *ex post* a acompañar, en tiempo casi real los ciclos de creación de valor y control interno (Sánchez-Quinde *et al.*, 2024).

En contabilidad y control, la evidencia muestra que las tecnologías emergentes (analítica de datos, automatización robótica de procesos y sistemas basados en IA) están reconfigurando tareas, flujos y métricas de desempeño destacado, ya que estos habilitadores tecnológicos optimizan registros y conciliaciones, y amplían el alcance del aseguramiento, favorecen la trazabilidad y robustecen la gobernanza de datos-insumos críticos para la gestión organizacional basada en evidencia (Naranjo-Padilla *et al.*, 2024).

En el campo específico de la auditoría interna, la TD impulsa cambios metodológicos, como las pruebas sustantivas y de control apoyadas en analítica continua, muestreo ampliado o incluso poblacional, y automatización de procedimientos repetitivos mediante RPA. Entre los resultados posibles se encuentran las mejoras a nivel de eficiencia operativa, precisión y cobertura, con impacto directo en la gestión del riesgo, la supervisión de procesos y la detección temprana de desviaciones que alimentan decisiones gerenciales más ágiles (Herrera-Sánchez, 2024).

Trabajos recientes, como el de Peralta (2023), señalan que la digitalización eleva la calidad del aseguramiento al integrar fuentes de datos estructurados/no estructurados, y al mejorar la trazabilidad mediante bitácoras y huellas digitales, lo que robustece los sistemas de control interno y facilita reportes más oportunos para la alta dirección y los comités de auditoría. Al mismo tiempo, se advierte

que el salto digital exige marcos de ética algorítmica, calidad de datos, ciberseguridad y competencias analíticas del equipo auditor.

La consolidación de la TD en auditoría se materializa cuando el aseguramiento pasa de ser un hito de cierre a un ciclo continuo que combina gobierno de datos, automatización selectiva de pruebas y analítica/IA para ampliar cobertura y oportunidad. La evidencia reciente en auditoría financiera muestra que hay mejoras en eficiencia y precisión cuando la IA apoya la selección de muestras, la detección de anomalías y la priorización de riesgos, siempre bajo supervisión profesional y con rediseño de roles y procesos para capturar valor organizacional (Casanova-Villalba *et al.*, 2025).

Ahora bien, este tránsito exige nuevas competencias del equipo auditor y de gestión, como alfabetización de datos, estadística aplicada, visualización y criterios para evaluar modelos (explicabilidad, sesgos, sobreajuste). Una revisión sistemática en contabilidad y finanzas realizada por Nájera *et al.* (2025) subraya que la IA transforma las tareas profesionales y eleva las expectativas de ética, transparencia algorítmica y gobernanza de datos, por lo que la organización debe definir políticas claras de calidad y seguridad de la información, así como planes formativos que integren a auditoría, finanzas, TI y riesgo.

Desde el punto de vista operativo, tres casos de uso muestran el impacto directo en la gestión organizacional:

- Conciliaciones y pruebas sustantivas automatizadas con RPA, que reducen tiempos de ciclo y errores.
- Analítica de transacciones para alertas tempranas y monitoreo continuo de controles, mejorando la priorización por riesgo.
- Trazabilidad digital de la evidencia (bitácoras, sellos de tiempo), que fortalece el control interno y facilita reportes más oportunos para dirección y comités.

Estos mecanismos potencian el juicio del auditor, por lo que generan insumos de calidad para decidir en operaciones, tesorería y abastecimiento (Casanova-Villalba *et al.*, 2025).

Por último, conviene explicitar un marco de gobernanza y salvaguardas para la TD en auditoría, con criterios de uso responsable de IA (propósito, umbrales, revisión humana obligatoria), definición de propiedad y linaje de datos, resguardo y retención de evidencia digital, y métricas de éxito (cobertura de controles críticos, *lead time* de auditoría, porcentaje de pruebas automatizadas, hallazgos reabiertos, ROI de casos de uso). Con estos elementos, la auditoría, señalan Casanova-Villalba (2025) y Nájera (2025), se integra al gobierno corporativo como un orquestador de procesos y riesgos que acelera el aprendizaje organizacional y robustece la toma de decisiones.

1.5. Ventajas y desventajas de la implementación de la digitalización en las empresas

La digitalización en la auditoría contable se ha convertido en un proceso ineludible para las

organizaciones contemporáneas, ya que el empleo de tecnologías como la IA, la automatización robótica de procesos (RPA), el análisis masivo de datos y el *blockchain* vienen constituyéndose como una verdadera revolución. Con el uso de estas herramientas, los auditores obtienen y procesan la evidencia contable, por lo que dichos recursos permiten pasar de un enfoque basado en muestreo y revisión manual a otro más integral, que se caracteriza por el análisis de grandes volúmenes de información en tiempo real, con mayor exactitud y rapidez (Peralta, 2023).

Sin embargo, este proceso no está exento de limitaciones, ya que investigaciones recientes muestran que la digitalización requiere inversiones elevadas, una sólida infraestructura tecnológica y personal especializado. Además, plantea riesgos en materia de ciberseguridad, y genera desafíos regulatorios y culturales que las organizaciones deben afrontar; por lo tanto, la digitalización en auditoría debe entenderse como la incorporación de nuevas herramientas que establecen un cambio estratégico que involucra a las personas, los procesos y la regulación (Herrera-Sánchez, 2024).

Tabla 3 - Ventajas de la digitalización en la auditoría contable

Ventajas	Explicación
Mayor precisión y detección de fraudes	La IA y <i>el big data</i> permiten identificar patrones inusuales y fraudes en grandes volúmenes de datos, superando las limitaciones del muestreo tradicional, lo que es sinónimo de fiabilidad de los informes y confianza en la información financiera (Peralta, 2023).
Eficiencia y reducción de tiempos	La automatización de tareas repetitivas disminuye los tiempos de ejecución y libera a los auditores para concentrarse en análisis de mayor valor agregado, reduciendo con ello también los costos operativos (Herrera-Sánchez, 2024).
Mayor calidad y confiabilidad de la evidencia	Los sistemas digitales ofrecen trazabilidad y registros consistentes, lo que garantiza transparencia, disminuye errores humanos y fortalece la solidez de la evidencia utilizada (Herrera-Sánchez, 2024).
Auditoría continua y predictiva	La digitalización permite realizar auditorías en tiempo real, con monitoreo constante de transacciones y aplicación de análisis predictivo para anticipar riesgos futuros (Santander <i>et al.</i> , 2025).
Cumplimiento normativo y transparencia	Los sistemas digitales generan reportes automatizados y facilitan brindar mejores respuestas a requerimientos legales que se traducen en transparencia y confianza pública en los procesos de auditoría (Peralta, 2023).

Nota. Elaboración propia

Tabla 4 - Desventajas de la digitalización en la auditoría contable

Desventajas	Descripción ampliada
Altos costos de implementación	La adquisición de <i>software</i> , <i>hardware</i> , servicios en la nube y consultoría tecnológica exige inversiones significativas que son especialmente difíciles de asumir para firmas pequeñas y medianas (Peralta, 2023).
Compatibilidad con sistemas legados	Muchas empresas aún operan con sistemas obsoletos poco integrables, lo que dificulta la incorporación de nuevas herramientas y genera problemas en la migración de datos (Herrera-Sánchez, 2024).
Vulnerabilidad a ciberataques	La digitalización incrementa la exposición a riesgos como hackeos o filtraciones de datos financieros, comprometiendo tanto a la firma auditora como a la empresa auditada (Santander <i>et al.</i> , 2025).
Problemas de privacidad y protección de datos	El manejo masivo de información exige cumplir con normativas de protección de datos; fallas en este aspecto pueden derivar en sanciones legales y pérdida de confianza (Santander <i>et al.</i> , 2025).
Escasez de competencias digitales	Muchos auditores carecen de formación en IA, análisis de datos o <i>blockchain</i> , lo que limita la adopción efectiva y exige programas de capacitación continuos (Herrera-Sánchez, 2024).
Resistencia cultural al cambio	La desconfianza en los algoritmos y el apego a métodos tradicionales generan reticencia en algunos profesionales, lo que retrasa la adopción de la tecnología (Herrera-Sánchez, 2024).

Vacíos regulatorios y sesgos algorítmicos	Las normas avanzan más lento que la tecnología; asimismo, la falta de regulación clara genera incertidumbre, y los algoritmos pueden reproducir sesgos que afecten la objetividad de los resultados (Santander <i>et al.</i> , 2025).
---	---

Nota. Elaboración propia

Como se aprecia, la digitalización en la auditoría contable ofrece ventajas indiscutibles, por ejemplo, mayor precisión, eficiencia, calidad de la evidencia, posibilidad de auditorías continuas y fortalecimiento del cumplimiento normativo. Por otro lado, plantea ciertos desafíos, como los altos costos, riesgos de ciberseguridad, falta de competencias digitales y resistencia cultural, además de un marco normativo aún insuficiente.

Por lo tanto, el reto para las firmas de auditoría consiste en equilibrar estos factores mediante estrategias integrales que incluyan inversión en tecnología, programas de capacitación continua, políticas de seguridad robustas y actualización normativa. Solo de este modo la auditoría contable podrá consolidarse como una práctica confiable, transparente y adaptada a la era digital.

1.6. Impacto de la digitalización en sectores económicos y sociales

La digitalización ha generado transformaciones profundas en los sectores económicos y sociales al modificar los procesos de producción, la gestión de la información y las relaciones entre organizaciones y personas. A su vez, las tecnologías digitales han permitido una mayor eficiencia y la reducción de errores, además de la aparición de nuevos modelos de negocio como las plataformas *fintech*, el comercio electrónico o los servicios virtuales. Estas ventajas conviven con brechas de acceso y limitaciones en la formación digital, lo que genera desigualdades sociales, riesgos asociados a la seguridad de la información y a la posibilidad de fraudes electrónicos, además de situaciones que plantean nuevos retos para las instituciones y para los profesionales vinculados con la gestión financiera.

En este escenario, la auditoría contable adquiere un papel relevante. Tradicionalmente centrada en la revisión de documentos físicos, la auditoría ha evolucionado hacia el análisis de registros digitales y bases de datos masivas. Según Santander *et al.* (2025), el uso de la IA permite a los auditores examinar la totalidad de las transacciones mejorando la precisión en la detección de riesgos y la eficiencia de los procedimientos, por lo que esta transformación metodológica amplía las capacidades del auditor, quien, más que limitarse a revisar una muestra representativa, ahora puede identificar anomalías en tiempo real mediante herramientas digitales.

De igual forma, autores como Peñarrieta *et al.* (2024) sostienen que la TD en la auditoría financiera se ve obstaculizada por factores como la falta de infraestructura tecnológica y de capacitación en los profesionales, así como por la necesidad de actualizar los marcos normativos. Esto demuestra que, junto con los beneficios, la digitalización también plantea desafíos importantes que deben ser abordados desde la formación profesional y las políticas institucionales.

Por otro lado, Tosca *et al.* (2024) argumentan que la revolución digital permite que los auditores enfoquen su trabajo en tareas estratégicas y de mayor valor agregado, ya que las herramientas tecnológicas automatizan gran parte de los procesos rutinarios. En ese sentido, se infiere que la

labor del auditor se expande hacia la verificación de controles internos digitales, la integridad de los sistemas, la seguridad de los accesos y la trazabilidad de la información financiera.

Finalmente, se debe entender que la digitalización no ha reducido la relevancia de la auditoría contable, sino que la ha fortalecido al exigir nuevas competencias técnicas y un enfoque más amplio en el análisis de riesgos. Por ello, la profesión contable se enfrenta hoy al reto de asegurar la confiabilidad y transparencia de la información en un entorno cada vez más digital en el que la solidez de los estados financieros depende de los registros contables y de la seguridad de los sistemas que los respaldan.

CAPÍTULO II

AUDITORÍA CONTABLE

Actualmente, la contabilidad y la auditoría están atravesando una reestructuración profunda impulsada por la convergencia de la digitalización, la ética profesional y la exigencia social de transparencia. La auditoría contable no puede concebirse más como una mera revisión documental mecánica, sino como un proceso estratégico que exige adaptabilidad, criterio humano y estándares sólidos, por lo que, en el corazón de este proceso, yace un desafío imperante: aprovechar las posibilidades tecnológicas sin descuidar la integridad, la confidencialidad y la confianza de los usuarios de la información.

La implementación de tecnologías emergentes como la IA, el análisis masivo de datos y los sistemas automatizados promueve una mayor eficiencia, detección temprana de anomalías y respaldo analítico (Rosales-Troya y Ordóñez-Parra, 2024). Sin embargo, esta innovación trae consigo complejidades éticas evidentes, como el uso de algoritmos opacos, la gestión de datos sensibles y la delegación excesiva del juicio profesional al sistema automatizado, que representan riesgos señalados por estudios recientes, razón por la cual la literatura advierte que los auditores deben mantenerse actualizados ya no tanto en el campo técnico, sino también en la sensibilidad hacia dilemas éticos emergentes.

Paralelamente, el valor de la ética profesional en el ejercicio contable se reafirma como un pilar insustituible, ya que el profesional debe conjugar la innovación con valores de responsabilidad, prudencia y transparencia para preservar la legitimidad de los procesos contables (Hurtado-Guevara *et al.*, 2023). En un trabajo de investigación realizado por Meneses *et al.* (2024), se señala que en las empresas comprometidas con su impacto social y ambiental, la ética contable refuerza de manera categórica la coherencia entre las operaciones y los valores declarados.

Estos debates muestran que la auditoría contable contemporánea se encuentra en un dilema, por lo que se establece algo que va más allá de la mera adaptación a nuevas herramientas: hace falta revisar las normas, fortalecer las competencias profesionales y cultivar una cultura institucional que combine tecnología, criterio y responsabilidad. Bajo este contexto la auditoría emerge como acto reflexivo, ya que no solo verifica cifras, sino que se da la tarea de legitimar la relación entre las organizaciones y su entorno asegurando así que la innovación no eclipse la confianza.

2.1. Generalidades de la auditoría contable: definición, características y objetivos

La auditoría contable es una evaluación independiente y sistemática de los estados financieros de una empresa, que es realizada por un auditor o contador profesional competente y objetivo. Para Perilla (2017), esta clase de auditoría puede referirse a la auditoría externa de los estados financieros, que se enfoca en la verificación de registros contables y libros de una organización para asegurar su

exactitud y cumplimiento normativo.

Por otro lado, Elizalde-Marín (2018) argumenta que la auditoría contable es un proceso integral que sigue un conjunto de normas internacionales y generalmente aceptadas que son guiada por fases que incluyen planificación, ejecución, informe y dictamen. Dicho proceso busca evaluar y validar la información financiera mediante la revisión de operaciones, controles internos y la conformidad de los registros con la finalidad de proporcionar una opinión técnica y profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros.

En suma, el proceso de auditoría contribuye a medir el desempeño financiero y la gestión de la organización; asimismo, sirve como un indicador para la toma de decisiones y la mejora continua. A continuación, se presentan las características de la auditoría contable (Perilla, 2017):

Tabla 5 - Características de la auditoría contable

Característica	Fundamento
Puede realizarse sobre cualquier actividad	La auditoría contable tiene la flexibilidad y facilidad de aplicarse en diversas áreas o sectores económicos, ya sea en manufactura, servicios, comercio u otros, lo que le permite a cualquier organización verificar y evaluar la razonabilidad de su información financiera y operativa. Dicho carácter universal amplía su utilidad y alcance en diferentes contextos empresariales.
Existe tanto en grandes empresas como en pequeñas empresas con diferentes estructuras	En las grandes organizaciones, generalmente cuentan con departamentos especializados de auditoría interna, mientras que en las pequeñas y medianas empresas es común contratar firmas externas para realizar auditorías, lo que asegura una revisión independiente y objetiva, ajustándose a las necesidades y recursos de cada tipo de organización.
Examina los datos contables por un auditor independiente	La función del auditor es revisar de manera objetiva y neutral los registros financieros, y comprobar su conformidad con las normas contables vigentes. Que el auditor sea independiente es muy importante para asegurar la imparcialidad en la evaluación, lo que efectivamente es signo de confianza en la veracidad de los estados financieros presentados.
Tras el proceso de revisión, se emite un dictamen que puede ser favorable o negativo	Al finalizar, el auditor expresa un juicio profesional sobre si los estados financieros reflejan de manera fidedigna la situación económica de la empresa. Este dictamen proporciona a los usuarios de la información económica una certificación sobre la razonabilidad y fiabilidad de los datos contables, que lo ayuda en la toma de decisiones.

Nota. Tomado de Perilla (2017)

Estas características son un claro ejemplo de que la auditoría contable es una herramienta versátil e imprescindible para verificar la integridad y confiabilidad de la información financiera en organizaciones de diferentes tamaños y sectores. Su naturaleza independiente y sistemática la convierte en un mecanismo confiable para potenciar la gobernabilidad y facilitar la toma de decisiones informadas en el mundo empresarial.

Ahora bien, los propósitos principales de esta clase de auditoría son revisar si los datos contables

han sido preparados de conformidad con las normas contables vigentes, verificar la razonabilidad de la información y expresar un dictamen sobre si los estados financieros reflejan de manera lógica y confiable la situación económica de la empresa (Perilla, 2017). Dicho propósito se conseguirá con base en la realización de los objetivos de la asesoría contable, los cuales expone perfectamente Benites (2023):

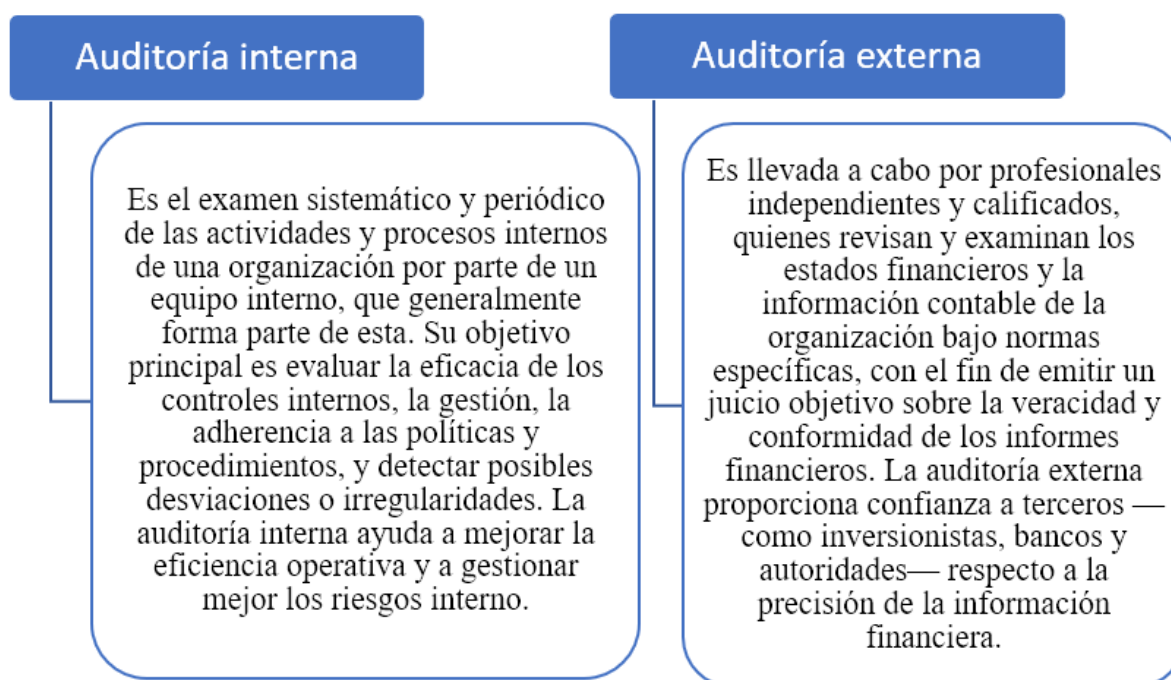
- Realizar una delegación efectiva de funciones para garantizar una distribución adecuada de responsabilidades.
- Brindar asesoría a los directivos para que tengan mayor control sobre las actividades que se llevan a cabo en la institución.
- Reducir los posibles riesgos en la empresa o institución auditada mediante la identificación de fallas o irregularidades.
- Evaluar las actividades y procesos de la institución, abarcando aspectos contables, financieros, administrativos y operativos.
- Verificar el cumplimiento de las normas legales vigentes y su correcta aplicación en los procesos y actividades económicas.
- Verificar la confiabilidad de los datos obtenidos a partir de la información producida diariamente por la empresa o institución.
- Revisar y evaluar el cumplimiento de las responsabilidades asignadas a los colaboradores.
- Promover la eficiencia, eficacia y economía operacional en la gestión de los recursos y procesos institucionales.

En resumen, la auditoría contable constituye un proceso que garantiza la transparencia y confiabilidad de la información financiera, y aporta seguridad a los distintos usuarios de los estados financieros. Su carácter independiente, sistemático y normado permite validar la razonabilidad de los datos, identificar riesgos, optimizar procesos y fortalecer la gestión institucional. Con ello se convierte en un instrumento que va más allá de la mera revisión contable, si no que tiende y busca promover una cultura de control, eficiencia y mejora continua en las organizaciones.

2.2. Tipos de auditoría contable: interna y externa

La auditoría interna y la externa constituyen dos funciones complementarias que buscan garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera y operativa de una organización, tal como afirma Perilla (2017):

Figura 1 - Conceptos de auditoría interna y externa



Nota. Adaptado de Perilla (2017)

Al garantizar la transparencia, eficiencia y confiabilidad en la gestión de las organizaciones, la auditoría se ha convertido en un instrumento sumamente útil en el mundo contable. Sin embargo, no todas las auditorías cumplen la misma función ni responden a los mismos objetivos, por lo que han surgido dos tipos de auditorías al respecto: la auditoría externa y la auditoría interna. Ambas presentan características propias que las distinguen en aspectos como la independencia, los objetivos, la utilidad, la responsabilidad, las normas que las rigen, el enfoque de trabajo y la continuidad de sus labores. A continuación, se presenta una tabla comparativa con base en las ideas planteadas por Manrique (2019), la cual resume las principales diferencias entre ambos tipos de auditoría:

Tabla 6 - Diferencias entre las funciones del auditor externo e interno

Criterio	Auditoría externa	Auditoría interna
Ubicación en la organización	El auditor debe ser independiente, no puede pertenecer a la entidad que audita.	El auditor es un empleado de la entidad, depende de la gerencia o del directorio.
Objetivos	Expresar una opinión sobre los estados financieros y recomendar mejoras en el control interno.	Cumplir funciones de control y asesoramiento dentro de la empresa.
Utilidad	Sus informes son utilizados por inversionistas, bancos, bolsa de valores y organismos de control.	Su utilidad es exclusivamente interna, para la propia gestión de la empresa.
Responsabilidad	Tiene responsabilidad frente a la empresa y a usuarios externos de la información financiera.	Solo responde internamente ante la empresa donde trabaja.
Normas y reglamentaciones	Se rige por el código de ética profesional, normas nacionales e internacionales de auditoría y regulaciones de organismos de supervisión.	Se rige también por normas profesionales y de auditoría, pero su responsabilidad es únicamente interna.
Enfoque de trabajo	Evalúa el control interno y realiza pruebas selectivas de documentación; no está orientada a descubrir fraudes.	Verifica controles administrativos y contables de forma más amplia; puede prevenir y detectar fraudes.
Continuidad	Su trabajo es intermitente, generalmente en visitas puntuales.	Su labor es continua durante todo el año al ser parte de la organización.

Nota. Tomado de Manrique (2019)

Entonces, las diferencias entre la auditoría externa y la interna abarcan aspectos esenciales, como independencia, objetivos, utilidad y enfoque de trabajo; lejos de ser excluyentes, ambas se integran en beneficio de la empresa; así, la auditoría externa fortalece la confianza de los usuarios externos en la información financiera, mientras que la interna contribuye al mejoramiento constante de la gestión y al control de los procesos.

La coordinación entre estos dos tipos de auditoría es altamente beneficiosa, ya que permite incrementar la eficacia de los trabajos realizados por ambos y obtener mejores resultados, además de que la colaboración cuidadosa respeta la independencia del auditor externo y evita duplicidades en los esfuerzos (Perilla, 2017). Es importante también que el auditor externo utilice las evidencias y hallazgos de la auditoría interna para orientar sus revisiones y verificaciones, garantizando así una evaluación más completa y eficiente. El auditor externo debe realizar pruebas para verificar la eficacia del trabajo realizado por la auditoría interna, fortaleciendo la confianza mutua y la credibilidad de la auditoría global.

2.3. Fases de la auditoría contable

La auditoría contable es un proceso sistemático que permite obtener una razonable seguridad sobre la confiabilidad de los estados financieros de una entidad mediante la aplicación de procedimientos estructurados que garantizan una revisión exhaustiva y objetiva. Como bien detalla Yataco (2025), estas etapas se desarrollan en fases claramente diferenciadas que facilitan una organización eficiente y efectiva del trabajo del auditor; asimismo, la ejecución adecuada de cada una de estas permite alcanzar los objetivos de la auditoría minimizando riesgos y asegurando la calidad del informe final.

La estructura del proceso de auditoría contempla desde la planificación inicial hasta la emisión del informe y el seguimiento de las recomendaciones. La fase de planificación establece la base del trabajo, lo que permite definir el alcance, los recursos y los procedimientos a seguir; posteriormente, durante la ejecución, se realiza la recopilación de evidencia mediante pruebas sustantivas y controles internos, para luego evaluar estos resultados en la fase de evaluación y concluir con la elaboración del informe, la cual refleja la opinión profesional fundamentada en la evidencia recabada.

A continuación, se esboza con mayor detalle las etapas arriba mencionadas siguiendo a los especialistas Bonifazi (2024), Guzmán (2025) y Yataco (2025):

a) Fase de planificación

Sus pasos básicos son los siguientes:

- El auditor recopila información exhaustiva sobre la entidad, incluyendo su entorno, la industria en la que opera y el sistema de control interno, todo lo cual es una pieza clave para entender dónde se pueden dar o establecer los riesgos significativos.
- Se procede a la identificación y evaluación preliminar de riesgos enfocando la atención en áreas con mayor probabilidad de errores o fraudes importantes, que optimiza la efectividad del trabajo posterior.
- Los procedimientos analíticos desempeñan un rol importante al permitir detectar posibles anomalías o relaciones inusuales en los datos financieros antes de realizar pruebas detalladas.
- Se elabora un plan de trabajo con cronogramas claros asignando personal competente y los recursos tecnológicos necesarios, para asegurar que la auditoría esté a la par con las normativas vigentes y los estándares internacionales.

Importancia: Esta fase define el éxito de la auditoría, ya que implica la recopilación de información relevante para entender el negocio y su entorno, la identificación y evaluación de riesgos para minimizarlos, y la elaboración del plan de trabajo detallado donde se asignan los recursos y se establecen los objetivos específicos del proceso de auditoría. Así es como los procedimientos analíticos permitirán detectar áreas de riesgo y orientar el enfoque de auditoría.

b) Fase de ejecución

Sigue los siguientes pasos básicos:

- En esta etapa se llevan a cabo los procedimientos y pruebas establecidos en la planificación, en la cual se incluyen pruebas de control interno para evaluar su diseño y funcionamiento, así como pruebas sustantivas para verificar la veracidad de los datos financieros.
- Se revisan minuciosamente las transacciones y saldos buscando identificar cualquier error, irregularidad o indicio de fraude que pueda afectar los estados financieros.
- Todo el proceso de ejecución queda documentado en papeles de trabajo que reflejan los procedimientos aplicados y sus resultados, facilitando el análisis posterior y la transparencia del trabajo.

Importancia: En esta etapa se llevan a cabo los procedimientos definidos en la planificación, que incluyen pruebas sustantivas y de control para obtener evidencia suficiente y adecuada que respalde la opinión del auditor. De igual forma, se realiza la evaluación de los controles internos y la verificación de transacciones y saldos significativos para detectar posibles errores o fraudes.

c) Fase de evaluación

Son sus pasos básicos, los siguientes:

- En esta fase, el auditor analiza detalladamente la evidencia recabada durante la ejecución; la finalidad es determinar si dicha evidencia respalda adecuadamente la presentación de los estados financieros.
- Se investiga cualquier hallazgo significativo o inconsistencia, evaluando su magnitud e impacto en la fiabilidad de la información financiera.
- La evaluación crítica permite al auditor formar una conclusión fundamentada, que apoyará la opinión emitida en el informe final y asegurará la integridad y coherencia de los resultados.

Importancia: Tras la ejecución, el auditor analiza los hallazgos obtenidos comparándolos con los criterios de auditoría y evalúa si la evidencia recopilada es suficiente para emitir una opinión. Es en dicha fase en la que se consideran los efectos de las posibles correcciones o desviaciones encontradas.

d) Fase de conclusión e informe

Pasos básicos:

- La auditoría culmina con la emisión de una opinión profesional reflejada en el informe de auditoría, que puede ser limpia o incluir salvedades, dependiendo de los hallazgos.
- El auditor proporciona recomendaciones para fortalecer controles y mejorar procesos, las cuales son valiosas para la entidad auditada y sus órganos de gestión.
- Este informe se comunica a los interesados, fortaleciendo la transparencia y confiabilidad en la información financiera presentada, y contribuyendo a la toma de decisiones basada en datos sólidos.

Importante: Como se aprecia, el auditor, además de preparar el informe de auditoría —que refleja los resultados, la opinión profesional sobre los estados financieros y las recomendaciones pertinentes—, documenta las conclusiones y comunica a la gerencia y a los interesados, asegurando la transparencia y la responsabilidad en el proceso.

Como se puede inferir, estas fases están interrelacionadas y requieren una ejecución cuidadosa para garantizar la calidad y la eficacia de la auditoría contable, y así cumplir con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), contribuyendo a la confiabilidad de la información financiera de la entidad auditada.

2.4. Marco normativo: Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y código de ética del auditor

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) constituyen un conjunto de estándares emitidos por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) a través de la Junta Internacional de Normas de Auditoría y Aseguramiento (IAASB). Han sido diseñadas para establecer un marco común que fortalece la calidad de la auditoría y las habilidades profesionales de los auditores. Tal como se estudiará en los párrafos que siguen, estas normas proporcionan directrices específicas para la ejecución de auditorías de alta calidad en organizaciones de diferentes tamaños y sectores.

Las NIA forman un marco normativo que guía el desarrollo de cada fase del proceso de auditoría, estableciendo los lineamientos y principios que el auditor debe seguir desde la planificación inicial hasta la emisión del informe, para asegurar que el trabajo se realice con un nivel adecuado de calidad, independencia y cumplimiento ético (Villacorta, 2025). Ello implica que cada etapa del proceso de auditoría se encuentra vinculada y regulada conforme a las NIA para ayudar a que la auditoría brinde seguridad sobre la fiabilidad de los estados financieros auditados.

En la práctica, esto implica que las NIA orientan al auditor en la identificación y evaluación de riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, así como en el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría específicos para responder a dichos riesgos. Esta relación demuestra que la auditoría no es simplemente una revisión administrativa, sino un ejercicio profesional que aplica juicio y escepticismo, y reconoce que no se garantiza la detección absoluta de errores o fraudes, pero sí un alto nivel de seguridad razonable. Así, las NIA proporcionan el marco para que el auditor pueda

realizar evaluaciones subjetivas y técnicas con base en evidencia suficiente y adecuada.

Con relación a las utilidades de las NIA, Tapia *et al.* (2019) establecen descripciones que cubren un campo inmenso útil para la auditoría contable:

- Las NIA fueron emitidas para establecer lineamientos uniformes y globalmente aceptados que aseguren la calidad y coherencia en la realización de auditorías financieras. Su propósito es que los auditores provean una opinión independiente y objetiva respecto a si los estados financieros presentan la información de manera fiel y conforme al marco normativo aplicable, asegurando así que los usuarios tengan una información financiera confiable, tales como inversionistas, acreedores y reguladores, en la transparencia y precisión de los reportes financieros.
- Las NIA establecen responsabilidades claras tanto para la administración de la entidad auditada como para el auditor. Por ejemplo, según las NIA, la administración es responsable de preparar los estados financieros y de valorar la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha, mientras que el auditor debe evaluar dicha valoración y emitir su opinión basada en evidencia suficiente y adecuada, responsabilidades que están diseñadas para que el auditor pueda identificar riesgos de errores materiales, ya sea por fraude o error, y responder con procedimientos adecuados que permitan emitir una opinión fundamentada.
- Las NIA también contemplan situaciones especiales. Tales son los casos de las auditorías de estados financieros de grupos en los que se establecen consideraciones particulares para coordinar el trabajo entre auditores principales y otros auditores de componentes, asegurando así la calidad y consistencia en auditorías complejas.

Entonces, las NIA establecen principios detallados para la obtención de evidencia, la evaluación de riesgos, la comunicación con la entidad auditada y la presentación de hallazgos. Para poner ejemplos relevantes de normas NIA, se encuentran la NIA 200, que establece los principios fundamentales y responsabilidades del auditor, y la NIA 500, que se enfoca en la obtención de evidencia de auditoría. Ahora bien, toda NIA se estructura con cinco elementos esenciales:

- Introducción con propósito y alcance
- Objetivos específicos
- Definiciones pertinentes
- Requisitos obligatorios
- Material de aplicación explicativo

En la actualidad, las NIA enfrentan desafíos particulares en su implementación. Por ejemplo, una investigación reciente indica que las empresas enfrentan barreras significativas para implementar efectivamente estas normas, con un 89 % de profesionales reconociendo obstáculos concretos en su adopción. La falta de recursos representa una barrera importante, aunque no es el único factor limitante, dado que aspectos como la capacitación, infraestructura y resistencia organizacional influyen significativamente (Castillo *et al.*, 2025).

En relación con el código de ética del auditor, este expone la conducta profesional e la integridad de la práctica auditora, siendo los componentes que sustentan la práctica ética: la integridad, objetividad, competencia profesional, confidencialidad e independencia, tal como afirma Calle *et al.* (2024):

Figura 2 - Factores del código de ética



Nota. Tomado de Calle *et al.* (2024)

La ética profesional cobra especial relevancia en diferentes sectores, como el público, donde la rendición de cuentas y el uso eficiente de recursos son imperativos —los auditores enfrentan presiones políticas y sociales que pueden desafiar su integridad—, y del sector privado, donde la ética se entrelaza con la responsabilidad hacia los accionistas y la gestión financiera responsable, lo cual requiere de la detección temprana de posibles irregularidades y fraudes.

2.5. Importancia de la auditoría contable en la rentabilidad empresarial

Como se ha venido estudiando en los apartados anteriores, la auditoría contable es un proceso relevante para la gestión financiera de las organizaciones empresariales porque contribuye directamente a la mejora y sostenibilidad de la rentabilidad mediante la evaluación sistemática y profesional de la información financiera y contable generada por la empresa, con el propósito de validar su exactitud, transparencia y conformidad con las normas establecidas. La confiabilidad de la información financiera es la llave para la toma de decisiones estratégicas y para la confianza de los inversionistas, clientes y otros grupos de interés; es aquí donde la auditoría juega su mejor papel.

Los siguientes son aspectos propios de la auditoría contable que repercuten en el entorno empresarial actual:

- El principal propósito de la auditoría contable es proporcionar una evaluación integral que permita conocer la situación económica real de la empresa, ya que a través de una revisión exhaustiva de los estados financieros, transacciones y registros contables, la auditoría contribuye a identificar posibles errores, fraudes o inconsistencias que podrían afectar la fiabilidad de la información y, por ende, la rentabilidad del negocio (Benites, 2023). Este análisis riguroso hace más sólido el control interno y ayuda a los directivos a implementar mejoras en los procesos administrativos y financieros, optimizando así la utilización de los recursos y minimizando pérdidas.
- Con relación al impacto directo en la gestión del riesgo financiero, afirma Perilla (2017) que, al evaluar la solidez de los controles y la precisión de la información, es posible detectar vulnerabilidades y anticipar posibles problemas que puedan poner en riesgo la estabilidad económica de la empresa. Esta vigilancia continua evita situaciones adversas que comprometan la rentabilidad, tales como incumplimientos de obligaciones, desvíos de fondos o ineficiencias operativas; es en esta tarea que la auditoría contable se convierte en un enfoque estratégico que brinda sostenibilidad financiera y facilita la planificación a largo plazo.
- La auditoría contable establece la confianza de los inversionistas y socios comerciales. Elizalde-Marín (2018) expone que un informe de auditoría positivo y transparente incrementa la credibilidad de la empresa en los mercados financieros y ante terceros, lo cual puede traducirse en mejores condiciones para obtener financiamiento, alianzas estratégicas y oportunidades de crecimiento. Dicha transparencia permite que los agentes económicos tomen decisiones informadas y reduzcan la percepción de riesgo, elementos que favorecen la estabilidad e incremento de la rentabilidad empresarial.
- La auditoría contable no es estática, sino que evoluciona a los avances tecnológicos y a la incorporación de nuevas metodologías que permiten una mayor precisión y eficiencia en la revisión de la información financiera (Yataco, 2025). El uso de tecnologías emergentes

y técnicas innovadoras en la auditoría contribuye a acelerar los procesos de revisión, reducir errores y mejorar la calidad del análisis, lo que implica una gestión financiera más efectiva y una mejor administración de los recursos, elementos esenciales para maximizar la rentabilidad de la empresa.

Ahora bien, investigaciones más recientes, como la de Rojas *et al.* (2025), confirman que la correlación entre auditoría contable y rentabilidad es consistente y significativa. Por ejemplo, los autores han encontrado correlaciones moderadas a altas con coeficientes que van desde 0.522 hasta 0.872, lo cual indica mejoras en el control interno evaluado mediante auditorías, que favorecen significativamente la rentabilidad empresarial.

Para maximizar el impacto de la auditoría contable en la rentabilidad, las empresas deben implementar controles internos formales, aplicar modelos basados en componentes reconocidos internacionalmente, reforzar el examen externo y mejorar la calidad de los datos contables relevantes, por lo que debe ser imperante centrarse en las auditorías de control para incrementar significativamente la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad empresarial a largo plazo.

La evidencia científica actual confirma que la auditoría contable no es simplemente un requisito regulatorio, sino una herramienta estratégica que contribuye directamente al mejoramiento de la rentabilidad empresarial, y que se convierte en un factor que es parte del éxito y la sostenibilidad de las organizaciones modernas. Su calidad, tal como expone Langgeng (2020), reforzará el impacto de la rentabilidad sobre el valor de las empresas, especialmente cuando los informes son elaborados por firmas reconocidas, lo que demuestra una respuesta positiva de los inversores ante información financiera auditada de calidad.

Para recapitular, como se ha estudiado hasta este punto, la auditoría contable es un proceso informativo y estratégico que, al proporcionar diagnósticos confiables sobre la situación económica y los sistemas financieros, permite a las empresas tomar decisiones acertadas orientadas a incrementar la rentabilidad y mantener la competitividad. Su rol va más allá de la simple revisión contable, involucrándose para ello en la evaluación de la eficiencia operativa, el cumplimiento normativo y la gestión de riesgos, factores todos que inciden directamente en el desempeño económico y la sostenibilidad del negocio, razones por las que la auditoría contable es necesaria para cualquier organización que busque crecer y consolidar su posición en el mercado.

CAPÍTULO III

LA DIGITALIZACIÓN EN LA AUDITORÍA CONTABLE

La transformación tecnológica no es un aditamento opcional para la auditoría contable, sino una condición de su supervivencia en un entorno empresarial caracterizado por la velocidad, la incertidumbre y la demanda de credibilidad. La automatización de procesos, el análisis de grandes volúmenes de datos (*big data*) y las herramientas basadas en IA están modificando las reglas del juego, ya que no solo optimizan tareas mecánicas, sino que redefinen la pertinencia del juicio profesional. El estudio de Herrera-Sánchez (2024) reveló que la digitalización permite aumentar la rapidez y precisión analítica, así como reducir costos operativos, fortaleciendo con ello una auditoría más proactiva y estratégica en contextos reales.

Pero esta evolución no ocurre sin tensiones debido a que la adopción de tecnologías emergentes puede reforzar sesgos algorítmicos, incidir sobre la privacidad de los datos o cuestionar la trazabilidad de los procesos decisorios. Al respecto, Chicaiza (2024) advierte que los algoritmos deben ser transparentes, explicables y sujetos a salvaguardas éticas para evitar distorsiones en las conclusiones, tal es el caso de las decisiones automatizadas sin supervisión humana.

En el ámbito público, la auditoría enfrenta retos particulares; sin embargo, el empleo de las herramientas digitales —*big data*, *blockchain*, análisis avanzado— vienen mejorando la eficiencia institucional, pero chocan con obstáculos como la falta de formación, incompatibilidad de sistemas legales y el costo de adopción, tal como argumentan Lozano *et al.* (2024).

Si bien algunos estudios locales muestran mejoras sustanciales, persisten brechas estructurales que deben ser abordadas. Para poner un ejemplo de Tubay-Guadamud y Moreira-Cañarte (2025), se reporta que un 60 % de los profesionales percibe una mejora significativa en eficiencia gracias a la digitalización, pero también se enfatiza que la capacitación y el control del riesgo siguen siendo déficits críticos.

De este modo, la auditoría contable actual se presenta en un cruce de caminos: de un lado, la promesa de una función más oportuna, certera y capaz de responder a riesgos emergentes; del otro, la necesidad de consolidar un marco ético, normativo y de competencias que garantice que la tecnología no reemplace la responsabilidad, sino que la potencie. En las páginas siguientes, se expone este nuevo ecosistema como una reinvencción consciente del rol auditor en el siglo XXI.

3.1. Estado actual de la digitalización en la auditoría contable

La digitalización en la auditoría contable se encuentra en un proceso de transformación significativa que se halla impulsado principalmente por los avances tecnológicos y la incorporación de herramientas digitales modernas. Esto ha venido redefiniendo la forma en que los auditores desempeñan sus funciones moviéndose hacia enfoques más automatizados, eficientes y basados en datos.

Según Morán (2020), las empresas y firmas de auditoría ya están adoptando tecnologías como la IA, almacenamiento masivo de datos, robots y servicios automatizados, los cuales impactan directamente en la ejecución de las auditorías. Tal es el caso de la robotización, que empieza a aplicarse en procesos repetitivos y transacciones manuales, lo que permite a los profesionales enfocar más tiempo en tareas de análisis y en la elaboración de conclusiones, pero también fortalecer la calidad y precisión del trabajo de auditoría.

Morán (2020) añade que este entorno digital exige una actualización constante de las capacidades del profesional auditor, que debe evolucionar hacia perfiles con un mayor conocimiento tecnológico y habilidades en el manejo de herramientas digitales. Hoy en día, la TD viene impregnándose en la estructura y las competencias del equipo de auditoría, lo que es sinónimo de un marco estratégico basado en información digitalizada.

La era digital ha obligado a repensar el modelo tradicional de auditoría, que antes se centraba en la revisión y documentación en papel, con respecto a una auditoría cada vez más virtual, remota y basada en datos en tiempo real, por lo que la digitalización ha facilitado la automatización de procedimientos, la integración de riesgos y el análisis en profundidad a través de algoritmos. Ello ha permitido detectar fraudes y anomalías con mayor rapidez.

A continuación, se exponen los beneficios tangibles de la digitalización sin dejar de lado los desafíos y limitaciones actuales; para culminar, se describen algunas perspectivas futuras que ayudarán a tener un sólido constructo teórico y conceptual con respecto al tema:

a) En relación con los beneficios tangibles de la digitalización

Los datos empíricos evidencian mejoras sustanciales en la eficiencia operativa, por ejemplo, en América Latina el tiempo promedio para completar una auditoría se redujo de 100 días en 2019 a 60 días en 2023, lo que representa una disminución del 40 %. Paralelamente, los costos operativos disminuyeron de aproximadamente \$ 500 000 a \$ 350 000, una reducción del 30 % (Peralta, 2023).

Como afirma Peralta (2023), la eficiencia general en la ejecución de auditorías mejoró considerablemente, pasando del 65 % en 2019 al 90 % en 2023 con la implementación de tecnologías digitales. Esta mejora se relaciona directamente con la capacidad de los sistemas digitales para identificar anomalías de manera más precisa y rápida.

Las tecnologías emergentes mejoran la eficiencia y la precisión en la detección de riesgos, lo que permite a los auditores concentrarse en análisis estratégicos en lugar de en tareas repetitivas. La automatización de pruebas sustantivas reduce los errores humanos, mejorando la fiabilidad de los resultados obtenidos (Avilés, 2019; Peñarrieta *et al.*, 2024).

b) En relación con los desafíos y limitaciones actuales

La TD demanda nuevas competencias tecnológicas y la modificación de marcos regulatorios para garantizar la seguridad de los datos. Los profesionales enfrentan la necesidad de capacitación continua para adaptarse efectivamente a estas herramientas tecnológicas.

Tabla 7 - Desafíos y limitaciones en la era de la digitalización

Ciberseguridad y protección de datos	Uno de los desafíos más importantes es el riesgo de vulnerabilidad ante ciberataques y el acceso no autorizado a datos financieros, agravado por la mayor dependencia de sistemas digitales. Esto requiere desarrollar protocolos robustos de protección y actualización continua de sistemas frente a nuevas amenazas (Mina <i>et al.</i> , 2025).
Resistencia al cambio organizacional	Muchos profesionales de la auditoría contable muestran resistencia a la adopción de tecnologías digitales, sobre todo quienes provienen de prácticas tradicionales. La capacitación continua es clave para superar estas barreras y facilitar la adaptación (Hurtado-Guevara, 2024).
Actualización normativa	Los marcos regulatorios suelen avanzar más lento que la innovación tecnológica, lo que genera incertidumbre respecto a la validez legal de procesos automatizados y sistemas como <i>blockchain</i> , lo que obliga a una revisión y reforma de normativas que aseguren tanto el cumplimiento como la protección de los intereses de las partes auditadas (Avilés, 2019).
Calidad y disponibilidad de la información	La digitalización exige que toda la información relevante esté disponible, organizada y en formatos accesibles para los sistemas automatizados. En el caso de empresas con gestión documental tradicional o con bajo nivel de digitalización, esto representa un obstáculo crítico que puede limitar la efectividad de las auditorías digitales (Mina <i>et al.</i> , 2025).
Competencias profesionales	Existe una necesidad clara de formación en nuevas tecnologías, manejo de herramientas digitales y dominio de metodologías de auditoría asistidas por IA, y es que la escasez de talento digital en áreas contables es señalada como una limitación relevante (Hurtado-Guevara, 2024).

Nota. Elaboración propia

Estas principales barreras incluyen limitaciones de infraestructura tecnológica, resistencias al cambio organizacional y brechas digitales que deben superarse para tener una adopción exitosa. Los estudios identificaron desafíos significativos relacionados con la seguridad de los datos y la evolución de marcos normativos, lo que genera incertidumbre y riesgos legales, ya que las normativas existentes no están completamente preparadas para tratar sistemas de contabilidad descentralizados y contratos inteligentes. Así, las empresas y pymes que no adopten estas innovaciones pueden enfrentar desventajas competitivas significativas.

c) En relación con las perspectivas futuras

Las perspectivas futuras de la digitalización en la auditoría contable apuntan a una transformación profunda del rol del auditor y de los procesos que conforman esta disciplina. La evolución tecnológica continuará marcando el camino, con avances en automatización, IA y análisis

masivo de datos, que facilitarán la implementación de procesos predictivos, la revisión automática de información y la detección más precisa de riesgos y fraudes.

En este contexto, Avilés (2019) menciona que la auditoría tenderá a asumir un carácter cada vez más consultivo y estratégico en el que el auditor dejará de centrarse únicamente en la verificación documental para convertirse en un asesor clave en la gestión empresarial, brindando orientación en la prevención de riesgos, la optimización de procesos y el aprovechamiento de los recursos digitales para apoyar la toma de decisiones.

Asimismo, el futuro estará marcado por una mayor integración tecnológica, como en el uso de plataformas interconectadas, sistemas en la nube, ERP y *blockchain*, que permitirán procesar grandes volúmenes de información en tiempo real, al mismo tiempo que reforzarán la transparencia, la trazabilidad y la accesibilidad de los datos financieros (Avilés, 2019; Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España, 2019).

Esta evolución exigirá también una adaptación en el plano normativo y ético, como bien sostienen Kokina *et al.* (2025). Las instituciones y entes reguladores deberán actualizar y armonizar sus marcos legales para acompañar la TD garantizando tanto la seguridad como la transparencia y la confianza en procesos automatizados. Ello incluirá, además, la rendición de cuentas frente a los nuevos riesgos y dilemas éticos que plantea el uso de la IA.

Finalmente, el factor humano seguirá siendo decisivo. Hurtado-Guevara (2024) afirma que se incrementará la demanda de profesionales con competencias digitales, pensamiento crítico y capacidad de adaptación, a la vez que se promoverá una cultura de innovación y mejora continua dentro de las organizaciones contables y auditoras. En este escenario, la digitalización no solo redefine la auditoría, sino que también refuerza la importancia del auditor como un profesional estratégico en la era digital.

3.2. Tecnologías clave para la digitalización en auditoría contable

En la actualidad, la forma de planificar estratégicamente dentro de las organizaciones ha cambiado de manera radical. Los planes a mediano o largo plazo (3 a 5 años), que antes podían diseñarse con relativa estabilidad, hoy resultan poco confiables debido a la constante transformación del entorno empresarial. El nivel de incertidumbre es tan alto que se vuelve difícil anticipar qué valorarán los clientes, qué modelos de negocio predominarán o incluso quiénes serán los competidores dentro de unos pocos años, lo que evidencia que la rigidez en la planificación ya no es sostenible.

Se observa también un cambio de paradigma, cuyo motor principal es la digitalización y el desarrollo de nuevas tecnologías. Dicho fenómeno se ha configurado en lo que muchos autores denominan el “entorno digital”, un espacio que transforma la manera de gestionar las empresas y que es insignia de diferenciación y competitividad. De hecho, más allá de su origen tecnológico, la digitalización debe comprenderse como una estrategia de negocio orientada a aprovechar herramientas digitales para optimizar procesos, mejorar resultados y generar nuevas oportunidades.

En el caso particular de la auditoría contable, la TD se ha convertido en un punto de inflexión. La creciente cantidad de datos que administran las empresas, junto con la aparición de modelos de negocio disruptivos, está redefiniendo el rol del auditor, cuya labor ya no se limita a verificar estados financieros, sino que ahora se trata de integrar el análisis de grandes volúmenes de información

para mejorar la calidad de las auditorías y ofrecer valor agregado en forma de perspectivas y recomendaciones útiles para la gestión empresarial.

Avilés (2019), en su trabajo de investigación de maestría, expone tres tecnologías que hoy en día vienen cobrando mayor trascendencia:

Tabla 8 - Tecnologías modernas que ayudan en la auditoría contable

Análisis de datos	Descripción	Esta tecnología consiste en la recopilación, procesamiento y análisis de grandes volúmenes de datos financieros y operativos mediante la utilización de técnicas estadísticas y de minería de datos para detectar patrones, anomalías o tendencias relevantes para el auditor.
	Aplicación	Permite examinar extensamente las transacciones y actividades de una empresa, algo que sería muy limitado o imposible de hacer manualmente. Facilita la identificación temprana de riesgos, errores o fraudes, mejorando la calidad del trabajo auditor.
	Beneficios	Mayor cobertura y profundidad del análisis. Reducción del tiempo para la revisión de datos.
	Desafíos	Mejora en la precisión y detección de irregularidades. Requiere habilidades técnicas para manejar y analizar datos complejos, además de garantizar la calidad y veracidad de las fuentes de datos utilizadas.
Inteligencia artificial	Descripción	La IA utiliza algoritmos avanzados para simular la capacidad humana de aprender, razonar y tomar decisiones. Incluye técnicas como aprendizaje automático (<i>machine learning</i>), procesamiento de lenguaje natural y visión por computadora.
	Aplicación	Automatiza tareas repetitivas (como el análisis de documentos o la identificación de patrones de riesgo) y ayuda en la interpretación y valoración de grandes cantidades de información. Puede generar predicciones y alertas sobre posibles inconsistencias o fraudes.
	Beneficios	Incremento de la eficiencia operativa Reducción de errores humanos Apoyo en la toma de decisiones con base en datos complejos
	Desafíos	La IA aún no puede reemplazar el juicio profesional del auditor, especialmente en aspectos cualitativos. Además, es necesario mejorar la calidad y contextualización de los modelos para incrementar su utilidad práctica.

Blockchain	Descripción	Tecnología de registro distribuido que permite almacenar transacciones de manera segura, inmutable y transparente entre múltiples partes sin necesidad de un intermediario central.
	Aplicación	Facilita la trazabilidad y verificación en tiempo real de las transacciones financieras, reduciendo la probabilidad de manipulación de datos. Proporciona un historial confiable y auditable de todas las operaciones registradas.
	Beneficios	Aumento de la transparencia y confianza en la información financiera.
	Desafíos	Facilita procesos de auditoría continua y automatizada. La adopción de <i>blockchain</i> implica retos en cuanto a la integración con sistemas existentes y el diseño de protocolos adecuados para la auditoría. Además, su uso todavía está en fases tempranas en algunas organizaciones.

Nota. Adaptado de Avilés (2019)

Otras tecnologías que se destacan y que vienen siendo aprehendidas gradualmente son las propuestas por el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (2019):

- **Robotización y automatización de procesos (RPA).** Utilizada para automatizar tareas repetitivas y de bajo valor, como conciliaciones o circularizaciones. Proporciona importantes ahorros en costos y optimización del proceso de auditoría.
- **Automatización de procesos.** Más allá de RPA, incluye captura automática de información y automatización de tareas repetitivas de testeo. Tiene un grado de madurez suficiente para ser aplicada en auditoría actualmente.
- **Machine learning y realidad virtual aumentada.** Aunque se encuentran en estado incipiente, se están explorando para su potencial aplicación en auditoría, especialmente en el análisis predictivo y en experiencias interactivas para auditores.

La digitalización en auditoría, como se ha podido estudiar, implica incorporar nuevas herramientas en el quehacer diario, lo cual implica seguir directrices que aseguren su eficacia, como la estandarización de sistemas, la interconectividad de los equipos, la colaboración con clientes, la automatización de procesos, el análisis avanzado de la información y el cumplimiento normativo. En el corto plazo, incorporar tales tecnologías, como el análisis de datos y la RPA, representará las principales apuestas de inversión, mientras que innovaciones como el *machine learning* se perfilan como soluciones con un enorme potencial a futuro. Entonces, comprender y aplicar estas herramientas permitirá a los auditores adaptarse a los cambios y liderar la TD del sector, aportando así valor agregado mediante análisis más oportunos, precisos y estratégicos.

3.3. Digitalización en auditoría contable: factores que dificultan la transformación digital

La TD en la auditoría contable representa una revolución tecnológica que está redefiniendo las prácticas tradicionales del sector. A pesar de ello, este proceso de modernización enfrenta múltiples obstáculos que limitan su adopción e implementación, los cuales abarcan desde desafíos tecnológicos hasta factores humanos y organizacionales que requieren atención integral para lograr una transición exitosa. A continuación, se exponen los riesgos más destacados:

Figura 3 - Riesgos de la digitalización en materia de auditoría contable



Nota. Elaboración propia

Con relación a la resistencia al cambio, esta constituye uno de los principales obstáculos en la TD de la auditoría contable. La implementación de nuevas tecnologías implica modificaciones profundas en la cultura organizacional, que pueden generar resistencia entre los profesionales acostumbrados a métodos tradicionales, por lo que esta barrera, afirma Mina (2025), se manifiesta especialmente entre auditores con amplia experiencia en prácticas convencionales, quienes muestran reticencias para adoptar herramientas digitales avanzadas. La cultura organizacional arraigada en procesos manuales es un desafío constante, ya que la adopción de tecnologías como IA y análisis de datos exige un cambio de mentalidad profesional. Por ejemplo, según IFaD (2025), el 84 % de las empresas ha experimentado alguna forma de resistencia al cambio al intentar implementar nuevos procesos y herramientas digitales.

También está el hecho del déficit de competencias profesionales especializadas. Y es que la falta de competencias tecnológicas en los auditores emerge como una barrera que limita el aprovechamiento pleno de las herramientas digitales. Se debe tener en cuenta de que los profesionales requieren desarrollar habilidades específicas en análisis de datos, manejo de sistemas avanzados y comprensión de tecnologías como *blockchain*, IA y automatización robótica de procesos, lo que también se ve agravado por la demanda creciente de profesionales con habilidades digitales especializadas, mientras existe una escasez de talento capacitado para implementar efectivamente las estrategias de TD. Para Mina *et al.* (2025), los auditores deben dominar conceptos básicos como *mobile*, *cloud*, *big data*, IoT, IA, RPA y *blockchain*, además de desarrollar habilidades para el análisis de datos y el entendimiento de nuevos modelos de negocios tecnológicos.

Por otro lado, las deficiencias en infraestructura tecnológica constituyen un obstáculo fundamental, especialmente en organizaciones que carecen de sistemas adecuados para soportar procesos digitalizados, por lo que muchas empresas enfrentan incompatibilidad entre plataformas digitales utilizadas en contabilidad y registro, generando así confusión y errores en los datos, que dificultan las labores de seguimiento y auditoría, tal como afirman Vélez-Inga *et al.* (2025). Es preciso acotar que la dependencia tecnológica representa un riesgo adicional, ya que las organizaciones pueden enfrentar problemas operacionales graves ante fallas en los sistemas o falta de conocimientos técnicos para resolver situaciones inesperadas. Así, una vez más se observa que la rápida evolución tecnológica genera obsolescencia acelerada, lo que obliga a realizar actualizaciones constantes para mantener la eficacia de los sistemas.

La ciberseguridad también es otro de los factores críticos en materia de digitalización de la auditoría contable. La exposición de sistemas contables a posibles ataques cibernéticos requiere mecanismos robustos para proteger datos sensibles y financieros, y uno de los riesgos posibles es el acceso no autorizado a información confidencial, vulnerabilidad ante ataques informáticos y compromiso de la integridad de los datos contables, por lo que se deduce que la protección de información digitalizada se vuelve requisito cuando el almacenamiento y transmisión de datos contables pueden ser vulnerables a filtraciones y ataques cibernéticos. Para poner un ejemplo, los ciberataques se han incrementado alarmantemente, y están afectando especialmente a pequeñas y medianas empresas sin infraestructura tecnológica robusta (Pérez, 2025).

Otra de las barreras técnicas significativas, argumentan Vélez-Inga *et al.* (2025), son los complejos procedimientos de extracción y procesamiento de datos, que generan confusión y errores que complican significativamente los procesos de auditoría digital, por lo que las empresas enfrentan dificultades derivadas de la gran variedad de sistemas informáticos disponibles, y los múltiples formatos y estándares utilizados por diferentes plataformas tecnológicas. Siendo así, la calidad de los datos se ve afectada por registros duplicados y falta de información obligatoria, factores que se agravan cuando los sistemas digitales no están adecuadamente integrados.

Otro obstáculo es la ausencia de marcos regulatorios específicos para tecnologías emergentes en auditoría, que constituye una barrera importante, por lo que los auditores enfrentan incertidumbre sobre la respuesta de las entidades de control y la aceptación de tecnologías novedosas, lo que puede dificultar su adopción. La falta de directrices claras sobre el uso de IA y otras tecnologías avanzadas ocasiona confusión y frustración entre los profesionales, por lo que las entidades reguladoras necesitan

ser más proactivas e identificar el uso adecuado de tecnologías novedosas, en lugar de ser reactivas a través de hallazgos identificados durante inspecciones (Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia, 2022; Torroba, 2024).

Para culminar, la necesidad de inversión continua en actualización y mantenimiento tecnológico, junto con los costos asociados a la capacitación del personal, representa un desafío financiero considerable para muchas firmas de auditoría. En este contexto, Mina *et al.* (2025) sostienen que la implementación de herramientas tecnológicas avanzadas demanda inversiones significativas que muchas organizaciones, especialmente las pequeñas y medianas, encuentran difíciles de justificar, por lo que las empresas deben evaluar cuidadosamente el retorno de inversión y considerar cómo integrar estas tecnologías en sus procesos existentes.

Entonces, estos factores interactúan de manera compleja, creando un entorno desafiante para la TD en auditoría contable. Y es que el éxito demanda un enfoque que combine liderazgo organizacional, inversión tecnológica, capacitación continua y desarrollo de marcos regulatorios apropiados; por lo tanto, las organizaciones que logren superar estas barreras de manera coordinada estarán mejor posicionadas para aprovechar las oportunidades que ofrece la digitalización en el sector de auditoría contable.

3.4. Beneficios de la digitalización en la auditoría contable

Los beneficios de la digitalización en la auditoría contable son múltiples y contribuyen significativamente a mejorar la eficiencia, precisión y calidad de los procesos de auditoría. De manera breve, se exponen y detallan los principales beneficios respaldados por diferentes fuentes:

Tabla 9 - Beneficios de la digitalización en la auditoría contable

Mejora de la eficiencia y precisión
La digitalización permite automatizar tareas repetitivas y reducir errores humanos, lo que se traduce en procesos más rápidos y confiables. Fotoh y Lorentzon (2023) concluyen que la integración de tecnologías digitales ayuda a cumplir con los requisitos regulatorios y a disminuir errores, mejorando así la percepción de la calidad de la auditoría (Peralta, 2023). El hecho de trabajar con grandes volúmenes de datos mediante la automatización facilita una auditoría más eficiente y exhaustiva (Ladeiro, 2023, citado en Avilés, 2019).
Estandarización de procesos
La digitalización fomenta la implementación de plataformas y sistemas que permiten replicar procesos en diferentes unidades, reduciendo costos y siguiendo normativas de manera uniforme, lo que genera economías de escala y facilita el cumplimiento regulatorio mediante evidencias automatizadas y rastreables (Alles, 2020, citado en Herrera-Sánchez, 2024).
Mayor movilidad y acceso a la información
Según el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (2019), la digitalización facilita el acceso a los datos en tiempo real desde cualquier lugar, lo que mejora la colaboración y la toma de decisiones rápida, además de habilitar el trabajo remoto y la interacción más eficiente entre equipos de auditoría.
Detección oportuna de riesgos y errores

La digitalización ha aumentado significativamente la capacidad para detectar el fraude. Por ejemplo, la IA y el aprendizaje automático pueden utilizarse para detectar fraudes, ya que estas tecnologías ayudan a mejorar la eficacia de los modelos de análisis de datos, pueden estudiar los datos e identificar patrones que constituyan transacciones fraudulentas, además de que los sistemas basados en IA pueden identificar anomalías en patrones de transacciones y comportamientos atípicos de los usuarios, y son especialmente útiles para identificar fraudes internos como la manipulación de registros contables o la creación de proveedores falsos (Castillo y Ramírez, 2024).

Aumento de la calidad y exhaustividad en el análisis

La digitalización habilita la captura y procesamiento de datos a escala masiva, lo cual permite tener modelos analíticos complejos y multidimensionales que amplían el alcance y profundidad del análisis de auditoría. El uso de la IA y de técnicas avanzadas permite detectar discrepancias, comprender tendencias subyacentes, interrelaciones y escenarios futuros, tal como afirma Avilés (2019). Así, la auditoría gana en rigor científico y holismo, aportando un valor agregado estratégico al proveer *insights* que trascienden el cumplimiento estricto para informar la toma de decisiones gerenciales.

Reducción de costos

Aunque la inversión inicial en infraestructura tecnológica, capacitación y adaptación normativa puede ser elevada, los beneficios económicos se concretan en la disminución considerable de esfuerzos manuales, tiempos de ejecución y errores costosos. Así, estudios como el de Herrera-Sánchez (2024) evidencian una reducción de más del 30 % en costos totales en ciertos sectores, sostenida en menor necesidad de recursos humanos directos y en menores costos indirectos asociados a retrabajos o sanciones. Dicha racionalización de recursos contribuye a mejorar la rentabilidad y competitividad de las firmas auditoras, aunque debe gestionarse cuidadosamente para prevenir impactos sociales por la reducción de puestos de trabajo y promover un equilibrio con el desarrollo del capital humano.

Gestión documental optimizada

La digitalización permite un almacenamiento organizado, seguro y de fácil acceso a la documentación de respaldo de la auditoría. Ello se fundamenta en que los sistemas digitales incluyen medidas de seguridad avanzadas, como la encriptación de datos y la autenticación de usuarios, que protegen la información financiera confidencial de accesos no autorizados. Tal como señala Peralta (2023), la gestión documental digital facilita la integración con otros sistemas empresariales como ERP o CRM, garantizando la coherencia y precisión de los datos en toda la organización.

Cumplimiento normativo simplificado

La digitalización facilita la trazabilidad documental, la generación automática de informes y evidencias, y el almacenamiento seguro conforme a estándares regulatorios, lo que permite disminuir los riesgos legales y sanciones financieras por incumplimientos, además de mejorar la transparencia y auditabilidad del propio proceso de auditoría. La capacidad de mantener registros inalterables y acceder rápidamente a información requerida por organismos reguladores es un sustento sólido que permite ganar la confianza institucional y pública, tal como afirma Avilés (2019).

Valor agregado para los clientes

La automatización libera tiempo de labores repetitivas o de escaso valor, lo cual permite que los auditores proporcionen análisis más profundos en áreas como el control interno o el *reporting* financiero, lo que, como bien arguye Casal (2022), se traduce en un mayor valor agregado aportado a los clientes y mejora los resultados entregados mediante análisis más exhaustivos y detallados. Las capacidades mejoradas de los auditores para proporcionar información más precisa y completa permiten a las organizaciones tomar decisiones más informadas simplificando el proceso de toma de decisiones, basándose en análisis financieros más comprensivos.

Nota. Elaboración propia

Ante lo expuesto, se concluye rotundamente que la digitalización en la auditoría influye de manera significativa en eficiencia, precisión, cumplimiento y calidad del proceso auditor, y es un pilar que va más allá de lo tradicional para adaptarse así a las exigencias del entorno empresarial actual y futuro.

CAPÍTULO IV

IMPACTO DE LA DIGITALIZACIÓN EN LA AUDITORÍA CONTABLE

La auditoría interna ha experimentado una notable transformación a lo largo del tiempo, y se ha adaptado a las exigencias de distintos sectores y orientado hacia enfoques más estratégicos y estructurados en los procesos contables (Muslim, 2024). Desde la Revolución Industrial, este campo ha atravesado cambios significativos impulsados por la necesidad de establecer marcos legales específicos para diferentes tipos de entidades, con el propósito de fortalecer la transparencia, optimizar la gestión de la información financiera y asegurar el cumplimiento riguroso de las normas de auditoría (Ebirim *et al.*, 2024; Humphrey *et al.*, 2021).

En los últimos años, la gestión contable ha asumido un nuevo rol dentro del panorama empresarial, convirtiéndose en un eje estratégico que impacta directamente en la toma de decisiones. Los nuevos enfoques sociales y económicos han cuestionado las prácticas tradicionales, impulsando la adopción de medidas más dinámicas y adaptativas que resultan determinantes para el crecimiento sostenible de las organizaciones (Harrer y Lehner, 2024). De igual forma, la contabilidad moderna enriquece la evaluación del desempeño corporativo al integrar diversos tipos de datos y métricas, lo que permite diseñar sistemas orientados a garantizar la transparencia, la integridad de la información y la confianza de los usuarios y grupos de interés (Sayal *et al.*, 2025).

Tanto en el sector público como en el privado, la auditoría se configura como una herramienta fundamental para el análisis sistemático de datos en áreas críticas de la gestión organizacional, como los ámbitos fiscal y tributario (Friday *et al.*, 2024). Sin embargo, el incremento de casos vinculados a la corrupción a nivel global ha evidenciado la vulnerabilidad de los sistemas tradicionales, lo que ha impulsado la creación y adopción de mecanismos orientados a la protección de los recursos empresariales. En este escenario, las auditorías enfrentan la necesidad de reestructurar sus procesos contables, incorporando no solo criterios técnicos, sino también estrategias innovadoras apoyadas en tecnologías digitales (D'Andreamatteo *et al.*, 2022).

Este proceso de transformación responde directamente a factores económicos, tecnológicos y regulatorios, entre los que destacan la consolidación de organismos contables profesionales y la incorporación de innovaciones tecnológicas (Jurado-Zambrano y Armijo-Perea, 2022). La incursión de la tecnología ha marcado un punto de inflexión en la práctica contable y en la auditoría, ya que los procedimientos manuales fueron progresivamente reemplazados por sistemas informáticos capaces de adaptarse a dinámicas empresariales cada vez más complejas. Estos entornos digitales no solo permiten automatizar tareas, sino que también potencian la capacidad de las organizaciones para ofrecer servicios más integrados e interconectados (Azizi *et al.*, 2024).

Estos nuevos sistemas deben estar plenamente integrados con tecnologías digitales que faciliten las operaciones y aseguren un servicio contable de alta calidad. En este marco, herramientas como la

inteligencia artificial y sus componentes derivados (redes neuronales, análisis de datos, innovaciones en ingeniería de *hardware* y *software*) conforman un ecosistema tecnológico que está redefiniendo los procesos contables (Pesántez *et al.*, 2024; Leocádio *et al.*, 2024). Su incorporación en el plano organizacional no solo transforma la lógica procedimental tradicional, sino que también habilita la creación de entornos más flexibles, adaptativos y centrados en el usuario. Debido a ello, los clientes tienen hoy acceso a una amplia cantidad de servicios digitales que amplían la transparencia, la rapidez y la personalización de la gestión financiera (Rahman *et al.*, 2021; Vitali y Giuliani, 2024).

Dentro de este contexto, la digitalización ha transformado de manera sustancial los procedimientos empresariales, introduciendo un nuevo modelo de valoración que potencia el desempeño y la eficiencia de los auditores contables (Vecchione *et al.*, 2021; Alsulami, 2025). Este proceso no solo ha optimizado la gestión interna de las organizaciones, sino que también abre la posibilidad de diseñar servicios innovadores que se ajustan a las expectativas de los usuarios. En un entorno donde el uso cotidiano de dispositivos tecnológicos se ha normalizado, la digitalización permite generar experiencias más ágiles, interactivas y personalizadas, fortaleciendo así la relación entre las empresas y sus clientes (Pizzi *et al.*, 2021; Syam *et al.*, 2025).

Esto implica un proceso de migración desde los formatos tradicionales hacia la adopción de tecnologías digitales, cuyo propósito no se limita únicamente a transformar la estructura organizacional, sino también a optimizar las operaciones diarias de trabajo (Teresia y Yekti, 2022). La implementación de estas herramientas digitales permite redefinir la manera en que se gestionan los procesos internos, incrementando la eficiencia y reduciendo los márgenes de error. Además, para sostener la competitividad en un entorno tecnológico en constante evolución, resulta clave el uso de *softwares* especializados en gestión documental, capaces de automatizar las cadenas de producción y garantizar una mayor trazabilidad, control y agilidad en los flujos de información corporativa (Bodero *et al.*, 2022).

En esta línea, la incorporación de herramientas digitales en el ámbito contable ha instaurado una nueva manera de procesar y gestionar los datos financieros de empresas de distinta naturaleza. La innovación tecnológica no solo redefine los procedimientos administrativos, sino que también consolida un enfoque más integrado, sistémico y automatizado de las operaciones (Peñarrieta *et al.*, 2024). Como resultado, los modelos de organización contable adquieren la capacidad de responder con mayor rapidez y precisión a las demandas actuales, enriqueciendo la experiencia de los usuarios mediante servicios más eficientes, personalizados y de alta calidad (Anchundia, 2025).

Por otro lado, las tecnologías se integran en las auditorías contables como un recurso esencial para salvaguardar la seguridad y la confidencialidad de los datos financieros, fortaleciendo así la confianza en los procesos de control interno (Rudas y Cajahuanca, 2025). Paralelamente, el impulso hacia la digitalización ha ampliado las capacidades de los profesionales contables, permitiéndoles analizar con mayor rigor los valores estadísticos y generar informes más precisos y oportunos. Este escenario plantea, a su vez, nuevas obligaciones dentro de las auditorías, orientadas a capacitar al personal y reestructurar las dinámicas de trabajo con el fin de alcanzar mayores niveles de eficiencia y calidad en el servicio (Guevara *et al.*, 2023).

En tal sentido, la presente revisión sistemática tiene como objetivo identificar el impacto de la digitalización en las auditorías contables, lo cual engloba a las tecnologías digitales empleadas, las

brechas y limitaciones de su uso, y los vacíos en el ámbito académico en relación con esta problemática. Esta revisión manifiesta aportes relevantes para contribuir a la consolidación de un marco teórico actualizado, fortalecer la práctica profesional de la auditoría mediante la integración de herramientas digitales y generar insumos que enriquezcan el debate académico, de modo que sirva como referencia para la comunidad científica interesada en la transformación digital de la contabilidad y la auditoría.

4.1. Metodología

a) Tipo de estudio

En el presente estudio se ha realizado una revisión sistemática de la literatura basada en el método PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic reviews and Meta-Analyses) (Page *et al.*, 2021). Este método fue utilizado debido a que organiza la información y el proceso de selección, estudia eficazmente los criterios de inclusión y exclusión, garantiza la transparencia en la identificación de los estudios relevantes y permite sintetizar los hallazgos de manera estructurada, asegurando así la validez y la reproducibilidad de los resultados obtenidos (Parums, 2021).

Las preguntas de investigación son las siguientes: ¿qué herramientas digitales impactan positivamente a la auditoría contable? y ¿cuáles son los límites y barreras de la aplicación de herramientas tecnológicas en auditoría?

b) Estrategia de búsqueda

Para la obtención de documentos, se utilizaron bases de datos como Scopus y SciELO. En estas se pudo obtener artículos que ofrecen distintas perspectivas sobre el impacto de la digitalización en la auditoría. En la Tabla 10 se presentan las bases de datos utilizadas junto con los operadores booleanos (AND, OR, NOT); también se muestran los resultados de cada búsqueda:

Tabla 10 - Herramientas de selección de artículos

Bases de datos	Operadores booleanos	N.º de fuentes
Scopus	TITLE-ABS-KEY (accounting audit AND technology) AND PUBYEAR > 2020 AND PUBYEAR < 2026 AND (LIMIT-TO (OA , “all”)) AND (LIMIT-TO (LANGUAGE , “English”) OR LIMIT-TO (LANGUAGE , “Spanish”)) AND (LIMIT-TO (DOCTYPE , “ar”) OR LIMIT-TO (DOCTYPE , “cp”))	123
	TITLE-ABS-KEY (audit AND digital) AND PUBYEAR > 2020 AND PUBYEAR < 2026 AND (LIMIT-TO (OA , “all”)) AND (LIMIT-TO (LANGUAGE , “English”) OR LIMIT-TO (LANGUAGE , “Spanish”))	721

c) Criterios de elegibilidad

Para seleccionar las fuentes con la mayor cantidad de aportes vinculados a este estudio, se establecieron criterios de inclusión y exclusión. Esto impone límites en la búsqueda de información, lo cual favorece la adquisición de fuentes relevantes para este estudio, así como para escudriñar en la temática principal del trabajo investigativo.

Tabla 11 - Criterios de selección

Criterios	Inclusión	Exclusión
Idioma	Español e inglés	Otros idiomas
Fecha de publicación	Entre 2021 y 2025	Antes de 2021
Formato de publicación	Artículos científicos, de revisión (sistemática, alcance, bibliográfica)	Tesis de grado, capítulos de libro, <i>paper</i> de conferencias, No presenta aportes vinculados
Contenido	Presencia de herramientas digitales en auditoría y los cambios que estas ejercen tanto positiva como negativa. Así también, presentar limitaciones y brechas en el control de la tecnología en auditorías contables.	con la incorporación de la tecnología digital en las auditorías contables. No fundamenta sus resultados en base al objetivo de la investigación, y no presenta una cantidad significativa de fuentes bibliográficas.
Disciplina de estudio	Contabilidad	Otras áreas de conocimiento teórico-práctico

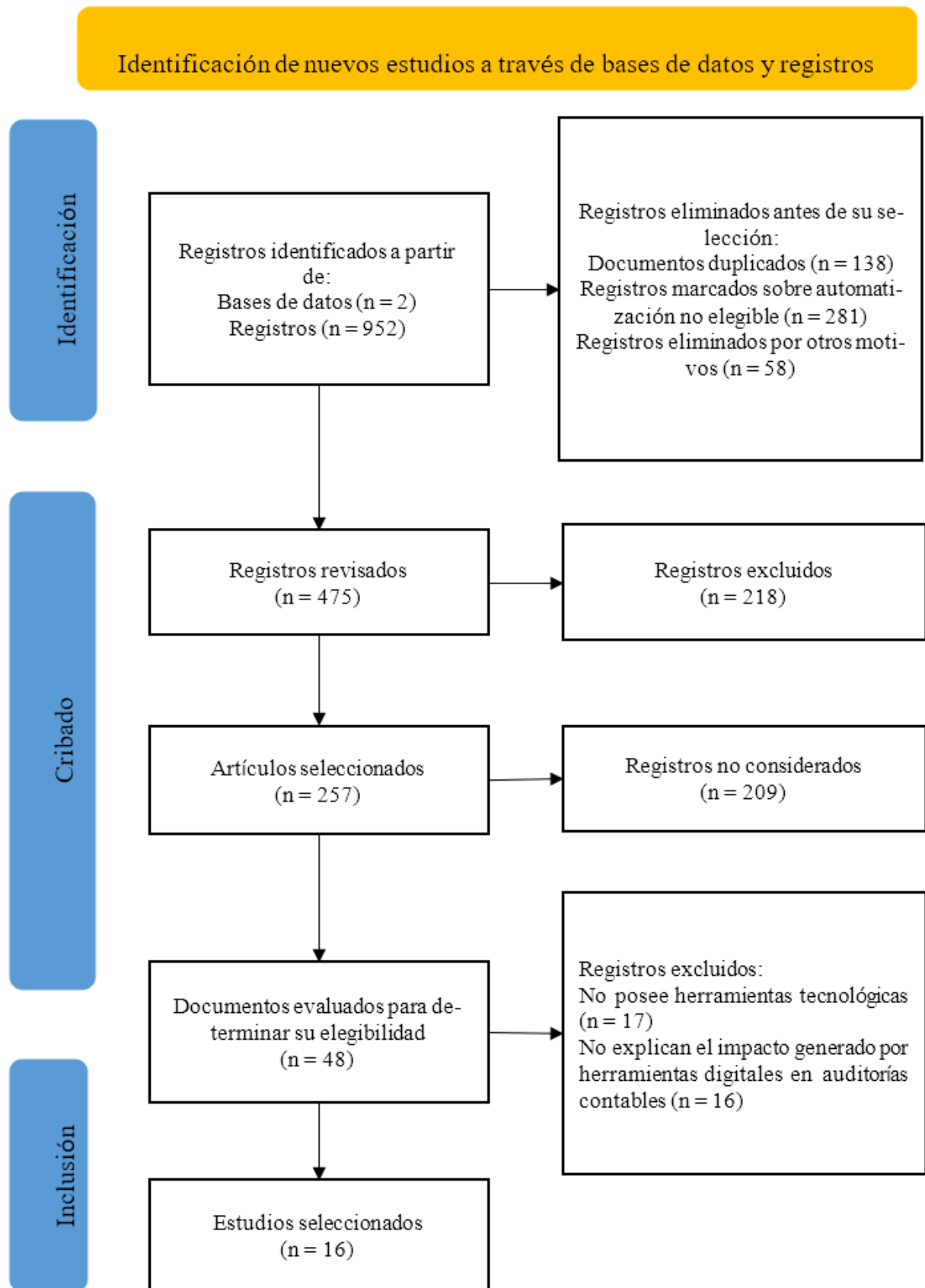
Nota. Elaboración propia

De esta forma, los criterios brindan una dirección en la cual se integran las perspectivas diversas de los documentos seleccionados para obtener la mayor cantidad de fuentes con la relevancia temática correspondiente para este trabajo. Mediante lo expresado en la Tabla 11, los criterios han servido para asegurar un adecuado manejo de la información, garantizando la coherencia en la selección de los estudios, la transparencia del proceso y la consistencia metodológica necesaria para responder a las preguntas de investigación planteadas.

d) Proceso de selección de estudios

Los datos obtenidos se sometieron a los criterios de selección. Este proceso de descarte e inclusión de documentos se presenta a partir de un diagrama de flujo PRISMA, en el cual se puede apreciar cada fase de filtrado y donde cada etapa aplica criterios funcionales a los objetivos de esta revisión.

Figura 4 - Diagrama de flujo PRISMA



Nota. Elaboración propia

4.2. Resultados

A partir del proceso de filtrado y selección de artículos, se obtuvo un total de 16 documentos que sirvieron de apoyo para destacar la diversidad de enfoques, hallazgos y aportes relacionados con el impacto de la digitalización en la auditoría contable. Estos estudios incluyen detalles formales como autores, año de publicación, metodología y la base de datos a la cual pertenece cada uno. Estos datos se sintetizan en la Tabla 12 con el fin de ofrecer una visión organizada y comparativa del material analizado.

Tabla 12 - Cuadro de hallazgos

N.º	Autores	Título	Revista	Metodología	Base de datos
1	Al Rob <i>et al.</i> (2024)	El papel de la formación en la adopción de <i>big data analytics</i> : un estudio empírico de auditores utilizando el modelo de aceptación de la tecnología	<i>Electronic Journal of Business Research Methods</i>	Cuantitativa	Scopus
2	Al Rob <i>et al.</i> (2025)	Factores que influyen en la adopción del análisis de <i>big data</i> por los auditores: un estudio mixto	<i>Revista de Ciencias de Administración y Economía</i>	Mixta	Scopus
3	Almaqtari (2024)	El papel de la gobernanza informática en la integración de la IA en las operaciones de contabilidad y auditoría.	<i>Economies</i>	Cuantitativa	Scopus
4	Alqudah <i>et al.</i> (2024)	Mejora de la eficacia de los auditores internos en las empresas jordanas: el impacto del uso de la contabilidad en la nube y el papel moderador de la competencia digital	<i>Computers in Human Behavior Reports</i>	Cuantitativa	Scopus
5	Anica-Popa <i>et al.</i> (2024)	Marco para integrar la IA generativa en el desarrollo de competencias para profesionales de la contabilidad y la auditoría electrónica	<i>Electronics</i>	Cualitativa	Scopus
6	Carisa <i>et al.</i> (2024)	Auditoría del futuro: el impacto del aprendizaje automático en el estrés de la capacidad de auditoría-percepciones de jóvenes auditores utilizando UTAUT	<i>Edelweiss Applied Science and Technology</i>	Cuantitativa	Scopus

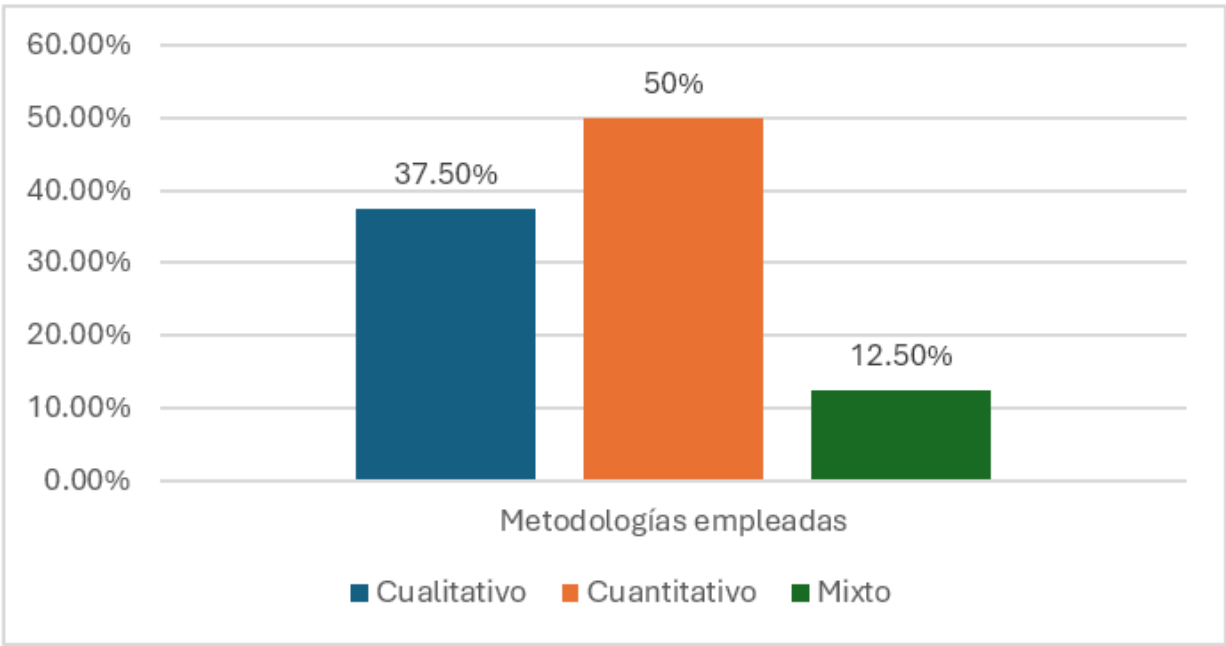
7	Erazo-Castillo y De la A-Muñoz (2023)	Auditoría del futuro, la prospectiva y la inteligencia artificial para anticipar riesgos en las organizaciones	<i>Novasinergia</i>	Cualitativa	Scopus
8	Handoko <i>et al.</i> (2024)	La incorporación de la IA a la auditoría: un examen de la preparación de los auditores a través del marco TRAM.	<i>International Journal of Computational Methods and Experimental Measurements</i>	Cuantitativa	Scopus
9	Kokina <i>et al.</i> (2025)	Retos y oportunidades de la inteligencia artificial en la auditoría: evidencias desde el terreno.	<i>International Journal of Accounting Information Systems</i>	Cualitativa	Scopus
10	Lou y Zhou (2024)	Transformación digital, innovación ecológica y honorarios de auditoría	<i>Frontiers</i>	Cuantitativa	Scopus
11	Matchuk <i>et al.</i> (2024)	La evolución de la contabilidad y la auditoría en la era de las tecnologías digitales: el papel de los servicios en la nube y la automatización de procesos	<i>Salud, Ciencia y Tecnología</i>	Cualitativa	Scopus
12	Nguyen <i>et al.</i> (2025)	Factores que afectan a la adopción del análisis de <i>big data</i> en la auditoría financiera en empresas de auditoría: un estudio del control interno	<i>Risk Governance & Control: Financial Markets & Institutions</i>	Mixta	Scopus
13	Purnamasari y Umiyati (2024)	El <i>greenwashing</i> y el rendimiento financiero de las empresas: el papel moderador de la calidad de la auditoría interna y las tecnologías digitales	<i>Cogent Business & Management</i>	Cuantitativa	Scopus
14	Rojas y Escobar (2021)	Beneficios del uso de tecnologías digitales en la auditoría externa: una revisión de la literatura	<i>Revista Facultad de Ciencias Económicas</i>	Cualitativa	Scopus

15	Saud <i>et al.</i> (2025)	Adopción de la auditoría basada en el análisis de macrodatos en el sector público: Indonesian evidence.	<i>Cogent Business & Management</i>	Cuantitativa	Scopus
16	Viteri <i>et al.</i> (2024)	Integración de tecnologías innovadoras en las técnicas y herramientas de auditoría de gestión	<i>Universidad y Sociedad</i>	Cualitativa	Scopus

Nota. Elaboración propia

En la Figura 5 se muestra la distribución de las metodologías de investigación empleadas en los estudios seleccionados. Se observa que un gran porcentaje de los documentos recurren a un enfoque cuantitativo (50 %), lo que destaca una preferencia por el análisis estadístico de datos. Luego, los estudios de carácter cualitativo representan el 37.5 %, lo cual señala la importancia de la interpretación y comprensión profunda de los fenómenos estudiados. Finalmente, una menor proporción, equivalente al 12.5 %, corresponde a las metodologías mixtas.

Figura 5 - Tendencias en los enfoques de investigación



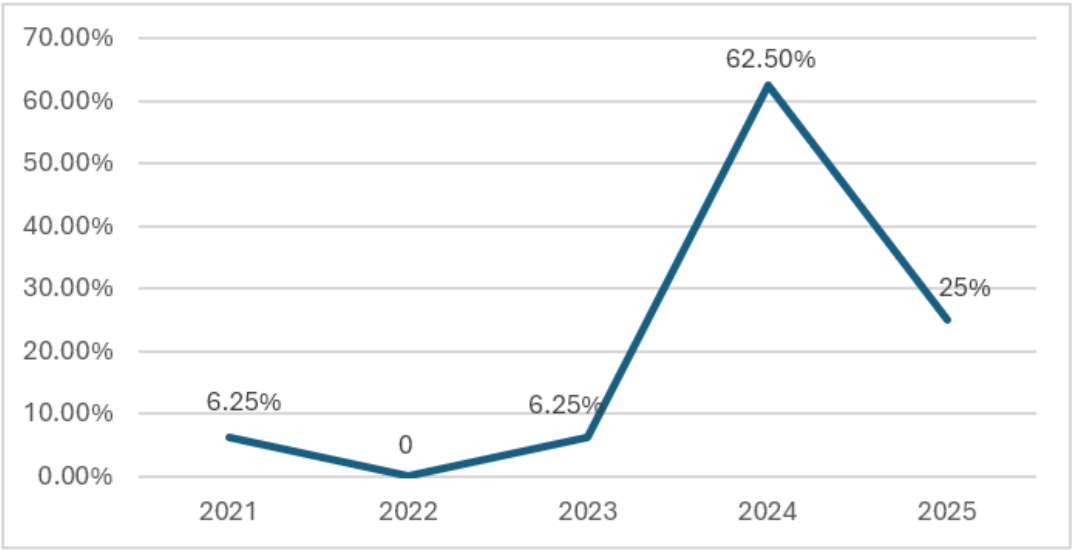
Nota. Elaboración propia

A continuación, se muestra el porcentaje de la presencia de los artículos seleccionados según el año de publicación de cada uno, lo cual refleja una evolución irregular en la producción académica sobre la digitalización en la auditoría contable. En 2021 y 2023, se observa una presencia reducida, con apenas el 6.25 % de los estudios, mientras que en 2022 no se registraron publicaciones relevantes. No obstante, en 2024 se presenta un crecimiento exponencial, que alcanza el 62.5 % del total de documentos, lo que evidencia un interés académico creciente en esta temática durante dicho año.

Finalmente, en 2025, se registra una disminución al 25 % tras el marcado auge experimentado

en 2024. Este cambio confirma que la digitalización en auditoría se ha posicionado recientemente como un eje de investigación prioritario, una tendencia que se ha mantenido vigente en años recientes.

Figura 6 - Distribución porcentual de artículos seleccionados según año de publicación



Nota. Elaboración propia

4.3. Discusión

La digitalización es un proceso complejo que consiste en la aplicación de tecnologías innovadoras para mejorar el trabajo práctico tradicional en auditorías. Esta complejidad es un factor determinante para el crecimiento de las empresas, puesto que al significar un proceso de desarrollo que innova en los procesos contables, los desafíos para lograrlo tienden a ser significativos (Matchuk *et al.*, 2024).

Las principales tecnologías utilizadas dentro de las auditorías contables son la *big data analytics* (BDA), la automatización robótica de procesos (ARP), la inteligencia artificial (IA), el *deep learning* y el *machine learning* (Rojas y Escobar, 2021). Estas tecnologías favorecen al desarrollo de múltiples habilidades en los auditores, con las cuales pueden dominar principios contables, pero también metodologías de análisis, sistemas de información y evaluación de riesgos tecnológicos. Para lograr esto, se requiere de una constante actualización y capacitación en el uso de herramientas como *big data*, ciberseguridad y auditoría digital, que amplíen las posibilidades de desarrollo (Purnamasari y Umiyati, 2024).

Las herramientas digitales sirven de apoyo en las diferentes fases del proceso de auditoría, que incluyen la planeación, el cumplimiento y las pruebas sustantivas, la evaluación y revisión, la elaboración de reportes y las actividades continuas. En Tabla 13 se presenta una descripción de cada una de estas etapas.

Tabla 13 - Desarrollo de la digitalización en auditorías contables

Fase de planeación	Proceso de la IA encargado de la recolección, agregado y examinación de bases de datos distintas. Aquí se evalúa el índice de riesgo para identificar fallos y anomalías, lo cual ayuda a realizar simulaciones y predicciones a través de R y Python.
Cumplimiento y pruebas sustantivas	Recopilación y evaluación en tiempo real, donde se utilizan todas las tecnologías de una manera mucho más global. Registro, escrutinio y vigilancia de la información total de los usuarios. Este proceso puede automatizarse a través de tecnologías como la IA, la <i>big data</i> , la automatización robótica de procesos, <i>machine learning</i> y el <i>deep learning</i> , para que los auditores puedan enfocarse en actividades que conlleven mayor concentración y análisis profundo.
Evaluación y revisión	Por medio de la <i>big data</i> se extraen los datos y se efectúan evaluaciones y reflexiones sobre los datos y la elaboración de reportes.
Reporte	Realización de dictámenes apoyados en los hallazgos de los procesos previos. Estas mejoras que trae la digitalización favorecen la calidad de los informes de auditoría.
Actividades continuas	Aplicación continua del análisis de datos en tiempo real para diseñar guías. Esto genera un enfoque más dinámico, lo cual requiere la incorporación de recursos inmediatos que respalden los análisis de carácter prescriptivo.

Nota. Adaptado de Rojas y Escobar (2021)

Lo señalado tiene un impacto positivo en las funciones de los auditores. La adopción de la BDA, por ejemplo, mejora la precisión, objetividad y eficiencia del personal al permitir el análisis de grandes volúmenes de información, detectar fraudes, anomalías y patrones en tiempo real (Saud *et al.*, 2025). En este sentido, la gerencia tiene la responsabilidad de suministrar servicios de capacitación al personal mediante programas adaptados a las necesidades de los auditores. Estas medidas aumentan la confianza y la comprensión de problemas para tomar decisiones clave, lo cual da como resultado la disposición de tecnologías personalizadas para las necesidades particulares (Al Rob *et al.*, 2024).

La BDA incluye técnicas para analizar poblaciones completas, minería de texto en datos no estructurados, análisis predictivo, detección de patrones complejos y fraudes, evaluación de controles internos, y generación de *insights* operativos (Nguyen *et al.*, 2025). Si bien el rol de la BDA en la auditoría externa es brindar soporte en el análisis de datos no financieros, algunas limitaciones técnicas y cognoscitivas pueden obstaculizar el manejo eficiente de esta herramienta. A esto se suman las restricciones reglamentarias y la falta de marcos de trabajo precisos para el uso correcto de esta herramienta (Al Rob *et al.*, 2025).

La digitalización a través de BDA no solo transforma la práctica de auditoría, sino que, en

una escala global, también potencia la transparencia y la rendición de cuentas en el sector público, ofreciendo un modelo que puede replicarse en otras economías emergentes para impulsar reformas de gobernanza (Saud *et al.*, 2025). Además, ofrece un enfoque más proactivo que el tradicional, orientado no solo a detectar problemas pasados, sino también a anticipar riesgos futuros (Viteri *et al.*, 2024).

Por otro lado, la IA ha tenido un desarrollo desigual dentro de la auditoría, esto se explica a través de la ausencia de exigencias normativas y a la cautela de las firmas frente a un entorno regulatorio estricto, lo que ha limitado el uso de la ARP y del *machine learning* a funciones básicas o administrativas (Kokina *et al.*, 2025). El uso de la IA optimiza procesos rutinarios, reduce costos y permite analizar grandes volúmenes de datos contables y financieros, aumentando la precisión en la detección de errores y fraudes (Viteri *et al.*, 2024).

La IA puede ayudar a los auditores a realizar con éxito, sin errores y en el menor tiempo posible la etapa de planificación de auditoría, reduciendo la sobrecarga laboral (Erazo-Castillo y De la A-Muñoz, 2023). Su correcta adaptación requiere de contadores y auditores con el conocimiento necesario para el uso de estas herramientas, por ello, es indispensable la inversión en infraestructura digital, en la implementación de programas de capacitación, en desarrollar una cultura de aprendizaje continuo y en un marco de ciberseguridad para proteger la información sensible (Anica-Popa *et al.*, 2024; Handoko *et al.*, 2024).

Por otro lado, el *machine learning* analiza grandes volúmenes de datos, identifica patrones y predice resultados, lo que ayuda a prevenir errores y fraudes en los estados financieros, elevando así la relevancia y confiabilidad de los hallazgos de auditoría (Carisa *et al.*, 2024; Matchuk *et al.*, 2024). Esta herramienta, más allá de mejorar la eficiencia de la auditoría, también es un apoyo para los auditores, ya que los ayuda a reducir la sobrecarga de trabajo y disminuir el estrés entre el personal. Además, los propios auditores, con los conocimientos necesarios, pueden crear herramientas inteligentes para el apoyo de procesos contables que representa etapas de revisión, certificación y documentación rigurosos, y deben probarse en paralelo con los métodos manuales para asegurar su fiabilidad y transparencia (Kokina *et al.*, 2025; Alqudah *et al.*, 2024).

Así, la digitalización ofrece herramientas que identifican patrones, tendencias y anomalías en los datos, lo cual fortalece la detección temprana de fraudes y riesgos financieros. La implementación de programas integrales antifraude y anticorrupción, apoyados en algoritmos de IA y sistemas de monitoreo continuo, incrementa la capacidad preventiva de la auditoría (Viteri *et al.*, 2024). Esto aumenta también los costos y la probabilidad de fallos, pues la digitalización hace más complejo el sistema integrado, exige más evidencia y procedimientos sustantivos, y requiere personal altamente capacitado (Almaqtari, 2024).

Otro aspecto a considerar es que las tecnologías digitales no siempre representan un beneficio inmediato para los auditores junior (menores de veinticinco años), quienes en muchos casos perciben la capacitación en estas herramientas como una carga adicional. Esto los lleva a preferir resultados inmediatos en lugar de invertir tiempo en desarrollar competencias digitales para el futuro (Lou y Zhou, 2024). Además, en algunos casos, para auditores con poca experiencia, estas herramientas pueden perjudicar su labor debido a la escasez de conocimiento que él o ella posee. Por ello, es necesario que la firma pueda disponer de condiciones que faciliten la adopción de diversas tecnologías, y así reducir

el nivel de carga laboral (Carisa *et al.*, 2024).

Las alternativas para diversos tipos de problemas en torno a estas tecnologías incluyen formación profunda, rotación entre áreas, contratar especialistas en datos o subcontratar *data scientists*, y que los entes reguladores fomenten cambios en la formación profesional (Alqudah *et al.*, 2024). En suma, los auditores se muestran optimistas con la utilidad y la facilidad de uso, la innovación que estas tecnologías traen consigo, y la utilidad percibida. (Handoko *et al.*, 2024).

Finalmente, el proceso de digitalización ha comenzado a transformar de manera significativa los procesos de auditoría, lo que se corresponde con la incorporación progresiva de tecnologías emergentes que optimizan tareas rutinarias, amplían la capacidad de análisis de datos y fortalecen la detección temprana de riesgos y anomalías (Carisa *et al.*, 2024). Este cambio no solo repercute en la eficiencia operativa, sino que también redefine el rol del auditor hacia funciones más estratégicas y analíticas.

4.4. Conclusiones

Esta revisión sistemática muestra que la digitalización en la auditoría contable se ha consolidado principalmente a través de herramientas como la inteligencia artificial, el *machine learning*, el *deep learning*, la automatización robótica de procesos y la *big data analyst*. Estas tecnologías han demostrado un impacto positivo en la profesión, al optimizar las fases de planeación, pruebas sustantivas, revisión y reporte. Esta mejora permite analizar grandes volúmenes de información, detectar fraudes y anomalías en un tiempo considerable, y que el auditor tenga una mayor precisión, objetividad y eficiencia.

Diversos límites y barreras significativas también se identificaron, como la falta de normativas de implementación tecnológica, la complejidad regulatoria, los costos de implementación, la necesidad de contar con infraestructura digital y la escasez de personal capacitado. En consecuencia, la digitalización no solo transforma las prácticas de la auditoría, sino que también cambia el rol del auditor hacia funciones más estratégicas y analíticas. Para que esta transformación sea sostenible, resulta indispensable invertir en programas de capacitación e infraestructura, fomentar el aprendizaje continuo y establecer marcos regulatorios claros que respalden el uso responsable de las tecnologías emergentes.

CAPÍTULO V

AUDITORÍA CONTABLE EN LA ERA DIGITAL: DESAFÍOS Y PERSPECTIVAS

En el umbral de la Cuarta Revolución Industrial, la auditoría contable enfrenta un cambio de paradigma. Ya no basta con aplicar procedimientos estáticos sobre registros pasados, sino que es preciso diseñar procesos dinámicos que dialoguen con la tecnología, el riesgo emergente y la confianza pública. Las herramientas digitales —desde el análisis masivo de datos hasta la IA— no sustituyen el juicio del profesional, pero sí reconfiguran su rol obligando a replantear qué significa “garantía” en un entorno de datos continuos y conectados.

Un trabajo de investigación realizado por Herrera-Sánchez (2024) evidenció cómo la automatización, el *big data* y los sistemas inteligentes permiten reducir tiempos, optimizar recursos y focalizar al auditor en tareas estratégicas frente a las operativas. Del mismo modo, un estudio de Peralta (2023) analiza cómo las tecnologías emergentes modifican el alcance y la profundidad de los procesos de aseguramiento ampliando posibilidades de monitoreo continuo. Sin embargo, estos avances no se despliegan sin riesgos; y es que la adopción de sistemas algorítmicos exige garantizar la transparencia, mitigar sesgos y asegurar que los resultados sean explicables, no opacos.

Astudillo-Romero y Torres-Negrete (2024) advierten que una implementación apresurada puede dejar lagunas en ciberseguridad, integridad de los datos y responsabilidad profesional. De igual forma, en el ámbito público, Lozano *et al.* (2024) identifican obstáculos estructurales como la incompatibilidad entre sistemas heredados, los costos de adopción y la capacitación insuficiente, pese a las mejoras potenciales en eficacia institucional.

Este contexto surge la siguiente interrogante: ¿qué fronteras éticas, metodológicas y de competencias deben cruzarse para que la auditoría del siglo XXI sea rigurosa y aceptada?, ¿cómo lograr que la tecnología potencie el sentido de garantía? En las páginas que siguen se explorará cómo equilibrar innovación y responsabilidad para construir una auditoría que responda a los desafíos sistémicos sin desdibujar su esencia profesional.

5.1. Evolución de la auditoría contable en la era digital: del enfoque tradicional a la transformación digital

La auditoría contable tradicional se caracteriza por desarrollar procesos predominantemente manuales que incluyen la revisión física de documentos, análisis mediante hojas de cálculo y metodologías basadas en muestreo estadístico. Entre las limitaciones más significativas se tienen a las expuestas en la Figura 7:

Figura 7 - Limitaciones de la auditoría contable tradicional



Nota. Elaboración propia

La auditoría tradicional se caracteriza por ser un proceso manual y tedioso que requiere una considerable intervención humana. Afirma Fernández (2016) que los auditores tradicionales deben revisar montones de documentos, realizar cálculos complejos y confiar en hojas de cálculo para analizar datos, lo que resulta ser un proceso extremadamente lento. En contraste con los métodos digitales, la auditoría tradicional requería en promedio 100 días para completarse en 2019, comparado con los 60 días actuales mediante herramientas digitales (Peralta, 2023).

Como segundo punto característico, los métodos tradicionales presentan mayor posibilidad de cometer errores debido a la intervención manual en cada etapa del proceso. Los problemas más serios identificados son los siguientes:

- No mantener evidencia de auditoría suficiente y adecuada debido a planificación inadecuada o ejecución deficiente de procedimientos.
- Malinterpretación de las normas contables por falta de actualización constante.
- Errores en la valoración de transacciones complejas, como combinaciones de negocios o instrumentos financieros.
- Deficiencias en la evaluación del control interno, que pueden llevar a errores o fraudes no detectados.

Bajo otra arista, la auditoría tradicional se reduce al análisis de muestras estadísticas en lugar de procesar la totalidad de la información disponible; ello se debe a que los métodos manuales no pueden

manejar eficientemente grandes volúmenes de datos, lo que resulta en dependencia del muestreo. Esto puede omitir irregularidades en transacciones no seleccionadas, incapacidad para identificar patrones complejos que requieren análisis masivo de datos, y limitaciones en el análisis de datos no estructurados, como correos electrónicos, documentos escaneados o información multimedia. Así, la digitalización ha demostrado que el análisis del 100 % de las transacciones es posible con herramientas modernas, mientras que los métodos tradicionales se limitan a porciones reducidas de la población total (Peralta, 2023).

5.2. Ciberseguridad y protección de datos en la auditoría contable digital

La ciberseguridad en la auditoría contable digital se define como el conjunto de medidas destinadas a proteger los sistemas y datos financieros contra amenazas cibernéticas, para garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información contable. Por tanto, esta disciplina ha evolucionado hasta convertirse en un componente crítico para la integridad de los informes financieros y la confianza en los procesos de auditoría en el contexto de la TD actual (Trujillo-Avilés *et al.*, 2024).

Por otro lado, la ciberseguridad ha seguido el camino de equiparar tecnologías como la IA, el aprendizaje automático y el *blockchain*, las cuales permiten una detección proactiva y temprana de amenazas mediante el análisis de grandes volúmenes de datos y la identificación de patrones sospechosos, fortaleciendo con ello la capacidad de prevenir fraudes y proteger la integridad de la información financiera, aspectos esenciales para la confianza en los informes de auditoría. Ya Hasan *et al.* (2024) describen algunas tecnologías de ciberseguridad:

- **Incorporación de tecnologías avanzadas en ciberseguridad.** La ciberseguridad en la auditoría contable digital ha evolucionado hacia el uso de tecnologías como la IA, el aprendizaje automático y el *blockchain*, las cuales son útiles para la detección proactiva y temprana de amenazas mediante el análisis de grandes volúmenes de datos y la identificación de patrones sospechosos, además de fortalecer la capacidad para prevenir fraudes y proteger la integridad de la información financiera, pilares fundamentales para la confianza en los informes de auditoría.
- **Ventajas del *blockchain* para la seguridad y transparencia.** El *blockchain*, por su estructura descentralizada e inmutable, garantiza que los registros contables no puedan ser alterados sin dejar evidencia, lo que aumenta la seguridad y la transparencia en las transacciones financieras auditadas. Además, los contratos inteligentes facilitan la automatización segura de acuerdos financieros, mejorando la trazabilidad y el cumplimiento normativo dentro de los procesos de auditoría.
- **Modelo de seguridad Zero Trust para minimizar riesgos internos.** La estrategia Zero Trust, basada en el principio de “nunca confiar, siempre verificar”, exige autenticaciones continuas y estrictas restricciones de acceso a la información contable, incluso dentro de la propia red de la organización. Este modelo reduce considerablemente el riesgo de accesos

no autorizados y movimientos internos maliciosos; además, refuerza la confidencialidad y disponibilidad de los datos auditados.

Para todo lo mencionado, la capacitación constante de auditores y contadores en las últimas prácticas y tecnologías de ciberseguridad es esencial para afrontar un entorno de amenazas en constante cambio. Este conocimiento fortalece la capacidad de respuesta ante incidentes y promueve una cultura organizacional ética y segura en el manejo de información financiera sensible.

No menos importante es establecer alianzas estratégicas con empresas especializadas en ciberseguridad, lo cual permite a las firmas contables acceder a tecnología avanzada y asesoría experta para mejorar la detección, prevención y respuesta frente a las amenazas digitales. Como se advierte, la revisión constante y la actualización de protocolos y herramientas influye en la resiliencia y protección de la información financiera durante la auditoría digital.

La protección de datos en este ámbito implica la implementación de políticas y procedimientos específicos para salvaguardar la información financiera sensible y cumplir con marcos normativos, como las regulaciones dadas por la Ley N.º 29733, Ley de Protección de Datos Personales en Perú, y estándares internacionales de seguridad de la información (Superintendencia Nacional de Banca Seguros y AFP, 2022).

La ciberseguridad y protección de datos en la auditoría contable digital representa un campo de conocimiento urgente para el futuro de la profesión contable. Si se la tiene en cuenta, la integración efectiva de medidas de seguridad protegerá los activos digitales y hará que los procesos financieros y el cumplimiento normativo sean seguros y claros; por lo tanto, las organizaciones o empresas que adopten un enfoque proactivo hacia la ciberseguridad en sus procesos de auditoría estarán mejor posicionadas para enfrentar los desafíos del entorno digital actual. Esto requiere inversión en tecnología, capacitación del personal y desarrollo de políticas integrales de seguridad que evolucionen junto con las amenazas emergentes.

5.3. Brecha digital, desigualdad de acciones y necesidad de una formación continua

La brecha digital en auditoría contable alude a la disparidad en la adopción y manejo de tecnologías digitales entre diferentes profesionales y organizaciones del sector. Esta desigualdad no solo afecta la eficiencia y calidad del trabajo, sino que también genera diferencias significativas en competitividad y capacidad de innovación.

En el contexto actual, los auditores enfrentan una demanda creciente de habilidades técnicas avanzadas para manejar herramientas digitales y análisis de datos complejos. Según Peralta (2023), la formación continua es imprescindible para que los auditores mantengan su competitividad ante el rápido avance tecnológico. Cabe señalar que la falta de capacitación adecuada limita la adopción eficaz de tecnologías emergentes, creando así un obstáculo para la TD en el sector.

La brecha digital, además de afectar la competitividad, también impacta directamente en la precisión y confiabilidad del trabajo auditor. La limitada capacitación, según Avilés (2019), puede derivar en:

- Errores en la interpretación de datos digitales
- Dependencia excesiva de consultores externos
- Dificultades para evaluar correctamente evidencias digitales

Asu vez, la falta de integración genera entornos heterogéneos que dificultan la interoperabilidad, provocan duplicidades y fragmentación de datos, lo que puede conducir a errores en el procesamiento y análisis de la información. Dicho escenario aumenta la carga operativa para los auditores, quienes deben reconciliar datos dispares, y compromete la transparencia y la exactitud de los informes de auditoría, lo cual afecta la confianza en los resultados y la toma de decisiones basada en ellos.

Esta brecha digital genera una desigualdad de acciones entre grandes firmas y auditores más pequeños. Como se indica en Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (2019), las grandes firmas tienen una clara ventaja derivada de su capacidad de inversión en tecnología y formación, lo que las posiciona mejor frente a las normativas y nuevos procesos; por el contrario, los auditores pequeños, con menos recursos y estructura, enfrentan mayores dificultades para adaptarse, lo que podría llevar a su desaparición o a su necesidad de agruparse para sobrevivir.

Se debe tener en cuenta que la resistencia cultural al cambio también potencia esta brecha, ya que algunos profesionales habituados en métodos tradicionales muestran desconfianza hacia los sistemas automatizados y carecen de competencias tecnológicas, tal como señala Herrera-Sánchez (2024), lo que limita la apropiación efectiva de herramientas digitales y reduce su impacto transformador en las auditorías.

Lo mencionado en el párrafo anterior lleva a una importante reflexión: el perfil del auditor digital deber ser una combinación equilibrada entre conocimientos contables tradicionales y competencias avanzadas en tecnologías de la información (Pérez, 2025), por lo que el auditor debe desarrollar:

- Habilidades en el manejo de datos
- Seguridad informática
- Análisis de *big data*
- Inteligencia artificial
- Capacidades para interpretar modelos predictivos, gestionar algoritmos y comprender plataformas tecnológicas complejas

Dichas competencias harán posible que el profesional pueda evaluar con rigor la información digital, asegurando su precisión y confiabilidad, por lo que la colaboración en equipos multidisciplinarios, que integren áreas técnicas y financieras, determina en buena pro el análisis

integral y fortalece la calidad del proceso auditor. Como se aprecia, este enfoque integral responde a las exigencias actuales de un entorno digital cada vez más complejo y dinámico.

La integración tecnológica también aseguraría la trazabilidad y fiabilidad de la información auditada, especialmente en entornos donde coexisten sistemas heredados y nuevas plataformas digitales, por lo que implementar soluciones tecnológicas de manera efectiva y estandarizada en los procesos de auditoría, y asegurar la calidad de estos, será la clave para la integración y estandarización.

Para concluir, superar los desafíos y abrirse camino a la auditoría contable digital demanda impulsar programas de capacitación especializados y fomentar una cultura de aprendizaje continuo que permita a los auditores adquirir las competencias necesarias para manejar tecnologías digitales avanzadas, tal como exponen Naranjo-Padilla *et al.* (2024), para quienes es preciso acotar que tal compromiso deberá involucrar tanto a las organizaciones como a los organismos reguladores y centros educativos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Al Rob, M., Nor, M., Salleh, Z. y Khalaf, A. (2025). Factores que influyen en la adopción del análisis de Big Data por los auditores: un estudio mixto. *Revista de Ciencias de Administración y Economía*, 15(29), 29-46. <https://doi.org/10.17163/ret.n29.2025.02>
- Al Rob, M., Nor, M. y Salleh, Z. (2024). The Role of Training in Big Data Analytics Adoption: An Empirical Study of Auditors Using the Technology Acceptance Model. *Electronic Journal of Business Research Methods*, 22(2), 30-45. <https://doi.org/10.34190/ejbrm.22.2.3752>
- Almaqtari, F. (2024). The Role of IT Governance in the Integration of AI in Accounting and Auditing Operations. *Economies*, 12, 1-24. <https://doi.org/10.3390/economies12080199>
- Alqudah, H., Mansour, A., Rawashdeh, B., Lutfi, A., Al Barrak, T., Almaiah, M. y Alrawad, M. (2024). Enhancing the internal auditors' effectiveness in jordanian companies: The impact of cloud-based accounting usage and the moderating role of digital proficiency. *Computers in Human Behavior Reports*, 15, 1-8. <https://doi.org/10.1016/j.chbr.2024.100442>
- Alsulami, F. (2025). Digital innovation and sustainable accounting practices: A systematic literature review through the governance context. *Journal of Governance & Regulation*, 14(1), 38–48. <https://doi.org/10.22495/jgrv14i1art4>
- Amazon Web Services. (2024). *¿Qué es la transformación digital?* <https://aws.amazon.com/es/what-is/digital-transformation/>
- Anchundia, P. (2025). Tecnologías emergentes aplicadas a la auditoría financiera: oportunidades y desafíos en la era digital. *Revista Pulso Científico*, 3(2), 27-39. <https://doi.org/10.70577/rps.v3i2.31>
- Anica-Popa, I., Vrîncianu, M., Anica-Popa, L.-E., Cismasu, I.-D. y Tudor, C.-G. (2024). Framework for Integrating Generative AI in Developing Competencies for Accounting and Audit Professionals. *Electronics*, 13, 1-23. <https://doi.org/10.3390/electronics13132621>
- Astudillo-Romero, A. y Torres-Negrete, A. (2024). Auditoría digital un mundo interconectado: seguridad financiera y fiscal en empresas de construcción. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 4, 152-163. <https://www.rperspectivasinvestigativas.org/index.php/multidisciplinaria/article/view/178>
- Avilés, C. (2019). *Desarrollo de la digitalización en el sector de auditoría* [tesis de maestría, Universidad de Valladolid]. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/62759/TFM-E-210.pdf?sequence=1>
- Azizi, M., Hakimi, M., Amiri, F. y Shahidzay, A. (2024). The Role of IT (Information Technology) Audit in Digital Transformation: Opportunities and Challenges. *Open Access Indonesia Journal of Social Sciences*, 7(2), 1473-1482. <https://doi.org/10.37275/oaijs.v7i2.230>
- Benites, J. (2023). *Auditoría contable y su relación con la ejecución presupuestal en un Gobierno Local, 2022* [tesis de grado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].
- Bodero, E., De Giusti, M. y Morales, C. (2022). Preservación digital a largo plazo: estándares, auditoría, madurez y planificación estratégica. *Revista Interamericana de Bibliotecología*, 45(2), 1-14. <https://doi.org/10.17533/udea.rib.v45n2e344178>

- Bonifazi, M., Pullés, Y., López, M. y Rivera, C. (2024). Procedimientos analíticos en la planificación de la auditoría financiera. Su importancia en la evaluación de riesgos. *Centro de Estudios de Administración*, 5(2), 82-102. <https://revistas.uns.edu.ar/cea/article/view/4708>
- Calle, A., Farfán, S., Veliz, A. y Molina, E. (2024). Impacto de la ética profesional en la aplicación de principios de auditoría en el sector público y privado. *Ciencia y Desarrollo*, 27(1), 203-212. <https://doi.org/10.21503/cyd.v27i1.2557>
- Calvino, F., Criscuolo, C., Marcolin, L. y Squicciarini, M. (2018). A taxonomy on influencing factors towards digital transformation in SMEs. *OECD Science, Technology and Industry Working Papers*, 14, 1-48. <http://dx.doi.org/10.1787/f404736a-en>https://www.oecd-ilibrary.org/industry-and-services/a-taxonomy-of-digital-intensive-sectors_f404736a-en
- Carisa, E., Tedjosugondo, E. y Witjaksono, A. (2024). Future auditing: Machine learning's impact on audit capacity stress - young auditors' perceptions using UTAUT. *Edelweiss Applied Science and Technology*, 8(6), 4427-4446. <https://doi.org/10.55214/25768484.v8i6.2967>
- Casal, A. (2022). Cuestiones de auditoría. desafíos en la era digital. Oportunidades para la auditoría y aseguramiento. *Profesional y Empresaria (D & G)*, 23, 1-5. <https://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/CUESTIONES-DE-AUDITORIA-1.pdf>
- Casanova-Villalba, C., Herrera-Sánchez, M. y Almeida-Blacio, J. (2025). Aplicaciones de inteligencia artificial en la auditoría financiera contemporánea. *Revista Científica Ciencia y Método*, 3(2), 30-43. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v3/n2/3>
- Castillo, D., Herrera, M. y Ortega, X. (2025). El control interno y la gestión de riesgos en el marco de la Norma Internacional de Auditoría (NIA): percepciones de profesionales en contabilidad y auditoría de Latacunga, Ecuador. *Multidisciplinary Latin American Journal (MLAJ)*, 3(1), 512-535. <https://doi.org/10.62131/mlaj-v3-n1-025>
- Castillo, G. y Ramírez, J. (2024). La inteligencia artificial en la investigación contable: una herramienta para la detección de fraude y errores. *Asociación Interamericana de Contabilidad*, 1-7. <https://contadores-aic.org/wp-content/uploads/2025/01/02-La-Inteligencia-Artificial-en-la-Investigacion-Contable-Una-Herramienta-para-la-Deteccion-de-Fraude-y-Errores.pdf>
- Chicaiza, W. (2024). La inteligencia artificial en auditoría: riesgos éticos y requisitos normativos. *ECiencia*, 1(3), 31-44. <https://doi.org/10.71022/jtl1iy06>
- D'Andreamatteo, A., Grossi, G., Mattei, G. y Sargiacomo, M. (2022). The intersection between 'The Audit Society' and public sector corruption and fraud: –a literature review and future research agenda. *Qualitative Research in Accounting & Management*, 21(1), 29-40. <https://doi.org/10.1108/QRAM-01-2022-0012>
- Dettano, A., Huerta, M. y Martínez, L. (2024). Políticas Sociales y Procesos de Digitalización: Una primera aproximación al caso argentino y español. *CUHSO (Temuco)*, 34(1), 199-229. <https://dx.doi.org/10.7770/cuhso-v34n1-art648>
- Ebirim, G., Odonkor, B., Oshioste, E., Awonuga, K., Ndubuisi, N., Adelekan, O. y Unigwe, I. (2024). Evolving trends in corporate auditing: A systematic review of practices and regulations in the United States. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 21(1), 2250-2262. <https://doi.org/10.30574/wjarr.2024.21.1.0312>

Elizalde, L. (2018). Control interno desde el enfoque contemporaneo (modelo COSO y COCO). *Revista contribuciones a la Economía*, 1-13. <https://www.eumed.net/rev/ce/2018/4/control-interno-contemporaneo.html>

Elizalde-Marín, L. (2018). Auditoría contable como proceso informativo en las organizaciones empresariales. *Contribuciones a la Economía*, 16(4), 1-10. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9025088&info=resumen&idioma=ENG%0Ahttps://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9025088&info=resumen&idioma=SPA%0Ahttps://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9025088>

Erazo-Castillo, J. y De la A-Muñoz, S. (2023). Auditoría del futuro, la prospectiva y la inteligencia artificial para anticipar riesgos en las organizaciones. *Novasinergia*, 6(1). 105-119. <https://doi.org/10.37135/ns.01.11.07>

Fernández, J. (2022). Auditorías de ética pública e integridad institucional. *Revista Española de Control Externo*, 24(72), 120-145. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9099101.pdf?utm_source=chatgpt.com

Fernández, M. (2016). Nuevas tendencias en auditoría análisis de datos y aseguramiento continuo. *Fides Et Ratio*, 12, 193-208. http://www.scielo.org.bo/pdf/rfer/v12n12/v12n12_a11.pdf

Financial Reporting Council. (2025). *Certification of automated tools and techniques*. The Financial Reporting Council Limited 2025. https://media.frc.org.uk/documents/Thematic_Review_on_the_Certification_of_Automated_Tools_and_Techniques.pdf

Fliege, L., Fliege, K., Lehmann, C., Kanbach, D. K. y Kraus, S. (2023). A taxonomy on influencing factors towards digital transformation in SMEs. *Journal of Small Business Strategy*, 33(1), 53-69. <https://doi.org/10.53703/001c.66283>

Friday, S., Lawal, C., Ayodeji, D. y Sobowale, A. (2024). Reviewing the Effectiveness of Digital Audit Tools in Enhancing Corporate Transparency. *International Journal of Advanced Multidisciplinary Research and Studies*, 4(6), 1679-1689. <https://doi.org/10.62225/2583049X.2024.4.6.4099>

Guevara, E., Delgado, J. y Mendoza, A. (2023). Estado actual de la auditoría de base de datos: beneficios y tecnologías emergentes. *Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 21(27), 47-56. <https://doi.org/10.56469/rcti.v21i27.884>

Guzmán, A. (2025). La etapa de planificación en la auditoría financiera. *Revista Científica del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala*, 8(1), 143–153. <https://doi.org/10.36958/sep.v8i1.332>

Handoko, B., Indrawati, D. y Putri, S. (2024). Embracing AI in Auditing: An Examination of Auditor Readiness Through the TRAM Framework. *International Journal of Computational Methods and Experimental Measurements*, 12(1), 53-60. <https://doi.org/10.18280/ijcmem.120106>

Harrer, T. y Lehner, O. (2024). Assuring the unknowable: a reflection on the evolving landscape of sustainability assurance for financial auditors. *Current Opinion in Environmental Sustainability*, 67, 1-5. <https://doi.org/10.1016/j.cosust.2023.101413>

Hasan, L., Hossain, M., Johora, F. y Hasan, M. (2024). Cybersecurity in accounting protecting financial data in the digital age. *European Journal of Applied Science, Engineering and Technology*,

2(6), 64-80. [https://doi.org/10.59324/ejaset.2024.2\(6\).06](https://doi.org/10.59324/ejaset.2024.2(6).06)

Herrera-Sánchez, M. (2024). Transformación digital en la auditoría interna y su efecto en la eficiencia operativa. *Revista Científica Ciencia y Método*, 2(3), 13-25. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v2/n3/45>

Humphrey, C., Sonnerfeldt, A., Komori, N. y Curtis, E. (2021). Audit and the Pursuit of Dynamic Repair. *European Accounting Review*, 30(3), 445-471. <https://doi.org/10.1080/09638180.2021.1919539>

Hurtado-Guevara, R. (2024). Impacto de la automatización en la auditoría: ventajas y desafíos. *Revista Científica Zambos*, 3(3), 30-43. <https://doi.org/10.69484/rcz/v3/n3/56>

Hurtado-Guevara, R., Almeida-Blacio, J. y López-Pérez, P. (2023). Desafíos éticos en la adopción de tecnologías emergentes en contabilidad. *Revista Científica Ciencia y Método*, 1(2), 29-42. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v1/n2/13>

IFaD. (2025). *La resistencia al cambio, un obstáculo en la transformación digital de las empresas*. https://capacitacionifad.com/blog/la-resistencia-al-cambio-un-obstaculo-en-la-transformacion-digital-de-las-empresas?utm_source=chatgpt.com

Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España. (2019). *La transformación digital en el sector de la auditoría*. <https://www.icjce.es/adjuntos/transf-digital.pdf>

Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia. (2022). *Transformación digital e innovación al auditar: apreciaciones a una revisión de investigación académica*. International Federation of Accountants. <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/transformacion-digital-e-innovacion-al-auditar-apreciaciones-una-revision-de-investigacion-academica>

Jurado-Zambrano, D. y Armijo-Perea, J. (2022). La efectividad de la auditoría interna en el sector público: una revisión de literatura. *Administración & Desarrollo*, 52(1), 74-94. <https://doi.org/10.22431/25005227.vol52n1.5>

Kokina, J., Blanchette, S., Davenport, T. y Pachamanova, D. (2025). Challenges and opportunities for artificial intelligence in auditing: evidence from the field. *International Journal of Accounting Information Systems*, 56, 1-22. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2025.100734>

Kokina, J., Blanchette, S., Davenport, T. y Pachamanova, D. (2025). Challenges and opportunities for artificial intelligence in auditing: Evidence from the field. *International Journal of Accounting Information Systems*, 56, 1-22. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2025.100734>

Langgeng, A. (2020). Profitability, audit quality, and firm value: case on indonesian manufacturing companies. *Contabilidad y Negocios*, 15(30), 43-61. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202002.003>

Leocádio, D., Malheiro, L. y Gonçalves, J. (2024). Auditors in the digital age: a systematic literature review. *Digital Transformation and Society*, 4(1), 5-20. <https://doi.org/10.1108/DTS-02-2024-0014>

Lou, P. y Zhou, X. (2024). Digital transformation, green innovation, and Audit fees. *Frontiers*, 12, 1-21. <https://doi.org/10.3389/fenvs.2024.1323282>

Lozano, J., Flórez, J. y López, A. (2024). Auditoría pública y nuevas tecnologías de la información: una revisión sistemática de la literatura. Segunda parte (tecnologías emergentes). *Revista Auditoría*

- Pública* n° 83, 83, 33-45. https://asocex.es/wp-content/uploads/2024/05/04-AUDITORIA-PUBLICA_.pdf?utm_source=chatgpt.com
- Manrique, J. (2019). *Introducción a la auditoría*. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. <http://www.revista.unam.mx/vol.7/num7/art55/int55.htm>
- Matchuk, S., Havrylenko, V., Lukanovska, I., Kharkhalis, T. y Ostapenko, Y. (2024). The evolution of accounting and auditing in the era of digital technologies: the rol of cloud services and process automation. *Salud, Ciencia y Tecnología*, 3, 1-8. <https://doi.org/10.56294/sctconf2024.1138>
- Meneses, L., Ortega, F., Arcos, F. y Ramirez, K. (2024). Ética contable como pilar de la sostenibilidad corporativa en economías emergentes: una revisión sistemática de la literatura. *Revista En-contexto*, 12(21), 257-286. <https://doi.org/10.53995/23463279.1687>
- Mina, K., Peñarrieta, A. y Wila, K. (2025). Digitalización de la contabilidad: transición hacia la contabilidad digital y su impacto en los modelos de gestión administrativa. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(2), 902-914. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3738>
- Miranda-Torrez, J. (2023). La transformación digital: estrategia generadora de cambios en las organizaciones. *Revista Estrategia Organizacional*, 12(2), 109-135. https://www.researchgate.net/publication/376101130_La_transformacion_digital_estrategia_generadora_de_cambios_en_las_organizaciones
- Morán, M. (2020). El enfoque de la auditoría en el entorno de la era digital y la inteligencia artificial. *Revista La Junta*, 3(2), 15-41. <https://doi.org/10.53641/junta.v3i2.54>
- Muslim, M. (2024). A Historical Exploration of Auditing Practices and Principles. *Advances in Managerial Auditing Research*, 2(1), 15–25. <https://doi.org/10.60079/amar.v2i1.267>
- Nájera, B., Blum, H., López, R. y Villegas-Yagual, F. (2025). La inteligencia artificial en contabilidad y finanzas. Una revisión sistemática. *Recimundo*, 9(2), 262-277. [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(2\).abril.2025.262-277](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(2).abril.2025.262-277)
- Naranjo-Padilla, M., Herrera-Sánchez, M. y Coello-Panchana, A. (2024). Análisis bibliográfico del impacto de la transformación digital y tecnologías emergentes en la contabilidad actual. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 2(1), 52-64. <https://doi.org/10.70881/mcj/v2/n1/31>
- Nguyen, P., Nguyen, L. y Le, D. (2025). Factors affecting the adoption of big data analysis in financial Audit at Audit firms: a study of internal control. *Risk Governance & Control: Financial Markets & Institutions*, 15(2), 114-122. <https://doi.org/10.22495/rgcv15i2p10>
- Page, M., McKenzie, J., Bossuyt, P., Boutron, I., Hoffmann, Mulrow, C., Shamseer, Tetzlaff, J., Akl, E., Brennan, S., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, K., Hróbjartsson, A., Lalu, M., Li, T., Loder, E., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., McGuinness, L., Stewart, L., Thomas, J., Tricco, A., Welch, V., Whiting, P. y Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: an updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, 372(71), 1-9. <http://dx.doi.org/10.1136/bmj.n7>
- Parums, D. (2021). Editorial: Review Articles, Systematic Reviews, Meta-Analysis, and the Updated Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses (PRISMA) 2020 Guidelines. *Medical Science Monitor*, 23(27), 1-3. <http://doi.org/10.12659/MSM.934475>
- Peñarrieta, A., Mina, K. y Wila, K. (2024). Transformación digital: uso de tecnologías emergente en

- la auditoría financiera. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(5), 1806-1819. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2721>
- Peñarrieta, A., Mina, K. y Wila, K. (2024). Transformación digital: uso de tecnologías emergente en la auditoría financiera. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales Humanidades*, 5(5), 1806-1819. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2721>
- Peralta, A. (2023). El impacto de la digitalización en la auditoría contable. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(8), 35-57. https://doi.org/10.1007/978-3-031-23269-5_3
- Pérez, D. (2025). *Ciberseguridad en contaduría, riesgo clave del siglo XXI*. Universidad Intercontinental. <https://www.uic.mx/ciberseguridad-en-contaduria-riesgo-clave-del-siglo-xxi/>
- Perilla, D. (2017). *Auditoría financiera y contable*. Fundación Universitaria del Área Andina. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/1297>
- Pesántez, J., Aguirre, J. y Jiménez, J. (2024). La innovación en la auditoría, nuevas tendencias y alcance: Una revisión. *Economía y Negocios*, 15(2), 20-44. <https://doi.org/10.29019/eyn.v15i2.1299>
- Pizzi, S., Venturelli, A., Variale, M. y Pio, G. (2021). Assessing the impacts of digital transformation on internal auditing: A bibliometric analysis. *Technology in Society*, 67, 1-11. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2021.101738>
- Purnamasari, P. y Umiyati, I. (2024). Greenwashing and financial performance of firms: the moderating role of internal audit quality and digital technologies. *Cogent Business & Management*, 11(1), 1-20. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2404236>
- Rahman, F., Putri, G., Wulandari, D., Pratama, P. y Permadi, E. (2021). Auditing in the Digital Era: Challenges and Opportunities for Auditors. *Golder Ratio of Auditing Research*, 1(2), 86-98. <https://doi.org/10.52970/grar.v1i2.367>
- Rodríguez, I. (2025). *Orientación estratégica para colaboradores y auditores en la era de la inteligencia artificial*. Auditool. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-de-ti/orientacion-estrategica-para-colaboradores-y-auditores-en-la-era-de-la-inteligencia-artificial>
- Rojas, H., Gómez, W., Ubillús, M., Vásquez, I. y Mendoza, O. (2025). Influencia del control interno en la rentabilidad de las empresas: una revisión sistemática. *Revista InveCom*, 6(1), 1-12. <https://zenodo.org/records/15400470>
- Rojas, J. y Escobar, M. (2021). Beneficios del uso de tecnologías digitales en la auditoría externa: una revisión de la literatura. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 29(2), 45-65. <https://doi.org/10.18359/rfce.5170>
- Rosales-Troya, E. y Ordóñez-Parra, Y. (2024). Desafíos éticos en la integración de tecnologías emergentes en la auditoría financiera. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(1), 455-472. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.109>
- Rudas, C. y Cajahuanca, G. (2025). Ciencias jurídicas en la era digital: revisión sistemática sobre innovaciones y desafíos legales actuales. Tribunal. *Revista en Ciencias de la Educación y Ciencias Jurídicas*, 5(12), 43-58. <https://doi.org/10.59659/revistatribunal.v5i12.192>
- Ruiz, R. (2020). Principio de ética; confidencialidad en la profesión contable. *Pensamiento*

Republicano, 13, 89-99. <https://doi.org/10.21017/pen.repub.2021.n13.a77>

Salgado, J. (2024). Impacto de la inteligencia artificial en la práctica contable. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 32(1), 7-11. <https://doi.org/10.18359/rfce.7272>

Sánchez-Quinde, M., Proaño-González, E. y Urresta-Yépez, R. (2024). La transformación digital en la gestión empresarial desde un enfoque bibliográfico sobre estrategias y desafíos actuales. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 2(2), 30-44. <https://doi.org/10.70881/mcj/v2/n2/34>

Santander, E., Choez, C., Mora, A., Bedoya, M. y Chamorro, J. (2025). Impacto de la inteligencia artificial en la auditoría contable: precisión, eficiencia y nuevos desafíos. *Código Científico Revista de Investigación*, 6(E1), 989-1012. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/ne1/729>

Santander-Salmon, E., Herrera-Sánchez, M. y Bravo-Bravo, I. (2023). La importancia de la digitalización en la administración empresarial mediante un análisis bibliográfico actualizado. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 1(2), 39-51. <https://doi.org/10.70881/mcj/v1/n2/15>

Saud, I., Sofyani, H., Utami, T., Haq, M. y Fathmaningrum, E. (2025). Big data analytics-based auditing adoption in public sector: Indonesian evidence. *Cogent Business & Management*, 12(1), 1-22. <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2454320>

Sayal, A., Johri, A., Chaithra, N., Alhumoudi, J. y Alatawi, Z. (2025). Optimizing audit processes through open innovation: Leveraging emerging technologies for enhanced accuracy and efficiency. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11, 1-16. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2025.100573>

Stassi, H. M. y Hoffmann, G. E. (2023). Digitalización organizacional y su relación con las ventajas competitivas. En *XII Congreso de Administración del Centro de la República. VIII Congreso de Ciencias Económicas del Centro de la República. IX Encuentro Internacional de Administración del Centro de la República*. <https://n2t.net/ark:/13683/eruA/0RW>

Superintendencia Nacional de Banca Seguros y AFP. (2022). Protección de datos personales: cautelando la seguridad de la información de los supervisados, usuarios y ciudadanos. *Boletín Semanal SBS Informa*, 3. <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1250?title=Protección+de+datos+personal>

Syam, M. A., Djaddang, S., Hasnawati, Roziq, M. y Harnovinsah. (2025). The Digital Transformation of Auditing: Navigating the Challenges and Opportunities. *Economics and Business Quarterly Reviews*, 8(2), 49-66. <https://doi.org/10.31014/aior.1992.08.02.662>

Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M. y Salomón, L. (2019). Fundamentos de auditoría: Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría. En *Fundamentos de auditoría: aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. https://books.google.com.ec/books?id=zyx0DgAAQBAJ&source=gbs_navlinks_s

Teresia, A. y Yekti, B. (2022). Challenges, Opportunities, and Strategies of Audit Engagement in the Time of Crisis. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 20(2), 137-151.

Torroba, M. (2024). *Análisis de las barreras que impiden la adopción del análisis de datos y la inteligencia artificial en la auditoría de cuentas* [tesis doctoral, Universidad de Málaga]. Repositorio institucional. https://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/37707/TD_TORROBA_DÍAZ%2C%20Macarena.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Tosca, S., Vázquez, V. y Martínez, M. (2024). La revolución digital en la contabilidad: impacto de la inteligencia artificial en la auditoría. *FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 24(2), 71-78. <https://doi.org/10.24054/face.v24i2.3119>
- Trujillo-Avilés, M., Morales-López, D., Taipe-Yanez, J. y Pallo-Tulmo, P. (2024). Estrategias de Auditoría en ciberseguridad y su importancia en las empresas una revisión bibliográfica. *Journal Scientific MQRInvestigar*, 8(2), 3889-3913. https://www.researchgate.net/profile/David-Morales-65/publication/381399055_Estrategias_de_Auditoria_en_ciberseguridad_y_su_importancia_en_las_empresas_una_revision_bibliografica/links/666c829585a4ee7261c15813/Estrategias-de-Auditoria-en-ciberseguridad-y-
- Tubay-Guadamud, M. y Moreira-Cañarte, M. (2025). Eficiencia en la auditoría contable de la empresa Centro Cerámico Innova. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 16, 568-582. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/619>
- Vecchione, B., Barocas, S. y Levy, K. (2021). Algorithmic Auditing and Social Justice: Lessons from the History of Audit Studies. *Equity and Access in Algorithms, Mechanisms, and Optimization*, 19(9), 1-9. <https://doi.org/10.1145/3465416.3483294>.
- Vélez-Inga, E., Torres-Negrete, A. y Villarreal-Chérrez, T. (2025). Transformación digital y su impacto en los controles internos de las organizaciones no gubernamentales. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 8(2), 115-126.
- Verhoef, P., Broekhuizen, T., Bart, Y., Bhattacharya, A., Qi Dong, J., Fabian, N. y Haenlein, M. (2021). Digital transformation: a multidisciplinary reflection and research agenda. *Journal of Business Research*, 122, 889-901. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022>
- Villacorta, A. (2025). *Auditoría práctica de estados financieros bajo NIA y papeles de trabajo*. Pacífico Editores SAC.
- Vitali, S. y Giuliani, M. (2024). Emerging digital technologies and auditing firms: Opportunities and challenges. *International Journal of Accounting Information Systems*, 53, 1-13. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2024.100676>
- Viteri, C., Erazo, J. y Torres, A. (2024). Integración de tecnologías innovadoras en las técnicas y herramientas de auditoría de gestión. *Universidad y Sociedad*, 16(3), 240-250. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/4477/4361>
- Yataco, F. (2025). *NIA Normas Internacionales de Auditoría. Guía práctica para el contexto peruano*. Pacífico Editores SAC.