

Trabajo de Grado

Opción Seminario-Diplomado.

**Límites y Alcances de la Auditoría Financiera como Herramienta de Control,
Transparencia y Confianza Organizacional**

Corporación Universitaria Remington.

Facultad de Ciencias Contables

Contaduría Pública

Leydy Xiomara Montoya Manrique

Tutor Jhon Jaime Arango Benjumea

Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.

2026

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a mi familia, a mi esposo el cual me impulso a terminar mis estudios y para mis hijos por darme esa fortaleza y ese impulso para poder terminar y para brindarles mi conocimiento en un futuro. A mi familia por la ayuda constante de cuidar de mis hijos cuando tenía clase y así dándome ánimos cuando ya iba culminando y gracias por ser mi inspiración mi motivación diaria. También igualmente a mis profesores los cuales nunca pude brindarles un abrazo o un estrecho de mano, pero que me ayudaron cuando no les entendía me explicaban dedicaban su tiempo a enseñarme para poder terminar con mi carrera.

Leydy Xiomara

Agradecimientos

Principalmente le doy mis mas sinceros agradecimientos a la universidad por brindarme los espacios, los tiempos y las herramientas necesarias para poder seguir creciendo en mi carrera, igualmente a mi familia, aunque tuve bajas en un tiempo que estuve por rendirme ellos me motivaron a seguir de igual manera a mi esposo por motivarme todos los días a él le agradezco la confianza que me dio para seguir con mis estudios.

Leydy Xiomara

Tabla de Contenido

Resumen.....	6
Palabras Clave.....	9
Pregunta Orientadora de la Búsqueda.....	10
Metodología de Búsqueda de la Información	11
Sustentación Teórica de la Pregunta	12
Fundamentos Conceptuales de la Auditoria Financiera y su Importancia en las Organizaciones Contemporáneas.....	13
Importancia de la Auditoría Financiera en las Organizaciones	16
Alcances de la Auditoria Financiera como Mecanismo de Control, Transparencia y Apoyo en la Toma de Decisiones	18
La Auditoría Financiera como Herramienta de Control Organizacional	19
La Auditoría de Transparencia y Generación de Confianza Institucional	19
Imitaciones Técnicas, Metodológicas y Éticas de la Auditoria Financiera	23
Las Limitaciones Técnicas y Metodológicas de la Auditoría	23
Riesgo de Fraude y Manipulación de Información	24

Reflexiones Críticas sobre el Papel del Auditor Financiero Frente a los Desafíos

Actuales.....	27
Conclusión	29
Referencias.....	31
Alcívar, F., Brito, M., & Guerrero, M. (2016). Auditoría en las empresas. <i>14</i> (3), 1-15. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9041737.pdf	31
Anexos	35

Resumen

Los procesos de auditoría financiera se consolida como una de las herramientas de mayor relevancia dentro de los procesos de control y de evaluación organizacional, debido a su capacidad para examinar, verificar y emitir una opinión profesional en el marco de la razonabilidad de la información financiera presentada por una entidad. Por tanto, desde un entorno económico que se caracteriza por la competitividad, globalización y la necesidad de transparencia en la toma de decisiones, las empresas requieren de mecanismos que garanticen la confiabilidad de sus estados financieros y fortalezcan la confianza de los inversionistas, entidades de control, socios y demás *stakeholders*, es así como la auditoría financiera no solo cumple una función técnica, sino también estratégica y social.

Según lo expone Murillo y Cáceres (2013) los procesos de evolución organizacional la información financiera se ha convertido en un elemento fundamental para la toma de decisiones; puesto que, estas entidades independientemente de su tamaño o de actividad económica, dependen en cierta medida de los reportes financieros precisos para proyectar inversiones, controlar recursos y medir los resultados con el propósito de cumplir con las obligaciones legales y tributarias. Por esta razón, la auditoría financiera surge como un proceso especializado orientado a validar que dicha información refleje de manera razonable la realidad económica de la organización, permitiendo reducir riesgos asociados al fraude, errores contables o malas prácticas administrativas.

Sin embargo, la auditoría financiera representa una herramienta de gran importancia para fortalecer los controles organizacionales, siendo necesario reconocer que también posee una serie de limitaciones que son inherentes a su naturaleza y alcance; por tanto, en muchas ocasiones

existe una percepción errada de que el auditor tiene o cuenta con la capacidad de detectar de manera absoluta todos y cada uno de los fraudes o irregularidades presentes en una entidad, cuando en realidad su trabajo está desarrollado bajo criterios de materialidad, muestreo y evidencia razonable; lo anterior permite establecer que el auditor no ofrece una garantía absoluta, sino una seguridad razonable basada en procedimientos técnicos y normas profesionales.

En términos del alcance de la auditoría financiera Carrera, Bedor y Borja (2020) argumentan que la aplicabilidad de la auditoría financiera depende en gran medida de múltiples factores de los cuales pueden mencionarse la calidad del sistema de control interno de la organización, la disponibilidad de información, la cooperación de la administración y el tiempo asignado para el desarrollo de la auditoría; y cuyas condiciones pueden llegar a influenciar de manera significativa en la profundidad de las pruebas aplicadas y están en la capacidad de que el auditor pueda identificar los riesgos relevantes; por tal motivo, resulta indispensable que se comprenda en cierto modo que la auditoría financiera tienen fronteras técnicas y metodológicas que delimitan su actuación profesional.

Otro aspecto definido por Cantos (2019) es el de reconocer que los procesos de la auditoría financiera no se ven limitados en cierta medida a la revisión de cifras o de documentos contables; debido a que su alcance también ve involucrados escenarios de evaluación de procedimientos internos, políticas administrativas y mecanismos de control que impactan directamente la confiabilidad de la información financiera. Por tanto, los escenarios y/o procesos de auditoría contribuyen al fortalecimiento institucional al promover una serie de prácticas en el marco de la transparencia, cumplimiento normativo y de responsabilidad corporativa al interior de las organizaciones.

Debido al impacto positivo que tiene su vinculación al interior de las empresas, se identifica que la importancia de la auditoría financiera se ha incrementado en los últimos años debido a diversos escándalos financieros y casos de corrupción empresarial que han afectado la confianza pública en diferentes entidades alrededor del mundo; cuyas situaciones están relacionadas con manipulación de estados financieros, evasión de controles y ocultamiento de información han evidenciado la necesidad de contar con procesos de auditoría cada vez más rigurosos y alineados con estándares internacionales (Cantos, 2019). Lo anterior ha permitido que se supere el papel del auditor como garante de la credibilidad de la información financiera y de la estabilidad de los mercados.

En el contexto colombiano, la auditoría financiera adquiere una relevancia especial debido a los desafíos que enfrentan tanto las entidades públicas como privadas en materia de control fiscal, transparencia y rendición de cuentas. La implementación de normas internacionales de información financiera y de aseguramiento ha generado nuevas exigencias para los profesionales de la auditoría, quienes deben desarrollar competencias técnicas, éticas y analíticas que permitan responder adecuadamente a las dinámicas actuales del entorno empresarial y gubernamental (Valderrama & Ramírez, Proyecto de investigación: auditoría financiera en el seguimiento y control de la corporación jurídica libertad, 2024).

La reflexión vista desde una perspectiva académica y profesional permite que se reflexione sobre los límites y alcances de la auditoría financiera permite comprender de manera más crítica el verdadero papel que desempeña esta disciplina dentro de las organizaciones, al no tratarse únicamente de la identificación de las fortalezas, sino también de analizar las restricciones que pueden llegar a afectar la efectividad de los procesos de auditoría y de las

expectativas que la sociedad deposita en ellos, por ende, el análisis resulta ser fundamental para evitar interpretaciones equivocadas sobre las responsabilidades del auditor y para promover una visión más objetiva de su función.

Palabras Clave

Auditoría financiera, herramienta de control, transparencia, confianza organizacional

Pregunta Orientadora de la Búsqueda

¿Cuáles son los principales límites y alcances de la auditoría financiera en el fortalecimiento del control, la transparencia y la toma de decisiones dentro de las organizaciones?

Interrogante que permite abordar de manera integral los diferentes elementos que intervienen en el ejercicio de la auditoría financiera, considerando tanto sus aportes como las restricciones que condicionan su aplicación práctica. Además, el objetivo es analizar los límites y alcances de la auditoría financiera, identificando su importancia como mecanismo de control y evaluación de la información financiera, así como sus aportes a la transparencia, la confianza y la toma de decisiones en las organizaciones, a través de este propósito se busca desarrollar una comprensión más amplia sobre el impacto de la auditoría financiera en el contexto organizacional contemporáneo.

La presente reflexión parte de una serie de capítulos que permiten abordar de manera organizada y crítica los diferentes aspectos relacionados con los límites y alcances de la auditoría financiera; en un primer capítulo se presentarán los fundamentos conceptuales de la auditoría financiera y su importancia dentro de las organizaciones contemporáneas; un segundo capítulo abordará los principales alcances de la auditoría financiera como mecanismo de control, transparencia y apoyo en la toma de decisiones; el tercer capítulo se examinarán las limitaciones técnicas, metodológicas y éticas que pueden afectar el ejercicio de la auditoría y la efectividad de sus resultados y, un cuarto capítulo se expondrán algunas reflexiones críticas sobre el papel del auditor financiero frente a los desafíos actuales del entorno empresarial y organizacional.

Metodología de Búsqueda de la Información

La siguiente investigación se realizó bajo un enfoque que busca analizar y reflexionar sobre los límites y alcances de la auditoría financiera, este enfoque permitió comprender las ideas, opiniones y aportes de diversos autores, facilitando la construcción de una reflexión crítica y argumentativa.

La investigación se pudo analizar debido a que se realizó una revisión y análisis de información proveniente de libros, artículos académicos, normas y fuentes confiables relacionadas con el tema abordado. A partir de esto, se identificaron conceptos relevantes, características, alcances e implicaciones que contribuyeron al desarrollo del trabajo.

Para la recolección de la información se empleó la técnica de revisión documental, consultando fuentes académicas, bibliográficas y digitales que permitieron obtener información clara, actualizada y pertinente. Posteriormente, la información recopilada fue organizada, analizada e interpretada con el fin de elaborar una reflexión sustentada en argumentos y conocimientos teóricos.

Finalmente, el método aplicado fue analítico, ya que permitió examinar cada uno de los elementos del tema de estudio, relacionarlos entre sí y generar conclusiones fundamentadas sobre los límites y alcances de la auditoría financiera y el impacto sobre esta.

Sustentación Teórica de la Pregunta

Los escenarios de análisis permiten evidenciar que los procesos de la auditoría financiera representan una herramienta fundamental para el fortalecimiento del control organizacional, transparencia institucional y la confianza en la información financiera; es así como a través del análisis se identifica que sus alcances sí trascienden de una simple revisión contable, debido a que también contribuyen al mejoramiento de los procesos administrativos, prevención de riesgos y el apoyo en la toma de decisiones estratégicas dentro de las organizaciones; con lo cual se reconoce que la auditoría financiera cumple una función relevante en la generación de credibilidad frente a inversionistas, organismos de control y demás grupos de interés, especialmente en contextos empresariales caracterizados por altos niveles de competitividad y exigencia normativa (Basurto et al., 2024).

Es así como los procesos de auditoría financiera poseen importantes fortalezas pero también se ven enfrentados a múltiples limitaciones de tipo técnico, metodológico y ético que condicionan su efectividad, desde la perspectiva de Valderrama y Ramírez (2024) aseguran que aspectos como el uso de muestreo, las restricciones de tiempo, la posibilidad de ocultamiento de información y los riesgos asociados a la pérdida de independencia profesional evidencian que la auditoría no puede considerarse un mecanismo infalible; lo que conduce a determinar que el verdadero impacto de la auditoría se centra en gran medida que esta no depende únicamente de las capacidades del auditor, sino también del compromiso ético de las organizaciones y de la implementación de sistemas de control interno sólidos que favorezcan una gestión transparente, responsable y orientada al cumplimiento de los objetivos institucionales.

Fundamentos Conceptuales de la Auditoría Financiera y su Importancia en las Organizaciones Contemporáneas

La auditoría financiera conforme lo define Alcívar, Brito y Guerrero (2016) ha evolucionado a lo largo de la historia dando así respuesta a una necesidad de garantizar la transparencia y confianza en el manejo de los recursos económicos; y en sus inicios la auditoría se limitaba exclusivamente a la revisión de los registros contables básicos con el propósito de detectar los errores o posibles fraudes; no obstante, el crecimiento de las empresas, mejora en los controles financieros, rastreo de inversiones e ingresos, expansión de los mercados y la complejidad operacionales financieras transformaron el papel de la auditoría en un proceso mucho más técnico, analítico y estratégico.

Dicho esto, la importancia del control obedece en gran medida en ejercer el Estado Social de Derecho en el cual el control fiscal toma gran relevancia para la garantía en la correcta administración y gestión de los recursos públicos. Desde la perspectiva de la Contraloría General de la República (2017) los procesos de auditoría deben ser adelantados por un profesional que cuente con competencias técnicas, éticas y legales que le permiten detectar, analizar y sustentar las irregularidades que pueden dar origen a un proceso de responsabilidad fiscal.

En la actualidad se determina que la auditoría financiera se entiende como un examen que es independiente, sistemático y profesional de los estados financieros de una organización, actividad que se realiza con el propósito de emitir una opinión de tipo razonable en el marco de la confiabilidad de la información presentada (Citarella & Insignares, 2021). Lo anterior permite comprender que los procesos de auditoría no se ven reducidos exclusivamente a la revisión de

cifras, sino que implica la evaluación de los procedimientos, controles internos y criterios contables utilizados por la administración.

La evolución de la auditoría también ha estado influenciada por la implementación de estándares internacionales que respondan al aseguramiento de la información y sobre la cual se busca la unificación de criterios técnicos y el fortalecimiento de la calidad en los procesos auditorios; es así como el rol del auditor moderno debe ser poseedor de competencias que deben ir más allá de un conocimiento técnico contable y deberá incluir una serie de habilidades analíticas, pensamiento crítico y capacidad para interpretar riesgos organizacionales (Cantos, 2019). Lo anterior permite afirmar que la evolución de la auditoría financiera evidencia cómo las organizaciones han comprendido progresivamente la importancia de construir confianza y legitimidad ante la sociedad.

En lo que refiere a verificar la razonabilidad de los estados financieros según lo expone Molina (2017) uno de los objetivos esenciales de la auditoría financiera consiste en comprobar que los estados financieros reflejen de manera fiel y razonable la realidad económica de la organización, con lo cual se implica analizar si la información presentada en el balance general, estado de resultados, flujo de efectivo y demás informes financieros corresponde realmente a las operaciones realizadas por la entidad; en esta etapa se determina que el auditor revisa registros, documentos y soportes contables para emitir una opinión profesional sobre la confiabilidad de dicha información.

La evaluación del cumplimiento de normas y principios contables determina que la implementación de la auditoría se enfoca en identificar si la empresa aplica correctamente las normas contables, legales y tributarias vigentes, e incluye la revisión del cumplimiento de

principios de contabilidad generalmente aceptados, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y demás disposiciones regulatorias aplicables, es así como la empresa se está enfocando en garantizar que se actúe conforme al marco legal establecido y reduzca riesgos de sanciones o inconsistencias contables (Molina, 2017).

Fortalecer la confianza de los usuarios de la información financiera se asocia de manera directa con brindar la seguridad y credibilidad a los diferentes usuarios de la información financiera, tales como inversionistas, socios, acreedores, entidades bancarias, organismos de control y proveedores; en esta fase cuando los estados financieros han sido auditados, existe una mayor confianza en que la información presentada es transparente, objetiva y útil para la toma de decisiones económicas y administrativas (Alcívar, Brito, & Guerrero, 2016). Otro objetivo se asocia con que la auditoría financiera también tiene como propósito identificar errores materiales, irregularidades o posibles actos fraudulentos que puedan afectar la situación financiera de la empresa, a través de pruebas, análisis y procedimientos técnicos, el auditor puede detectar fallas en registros contables, omisiones, manipulaciones de información o debilidades que representen riesgos para la organización (Molina, 2017).

Siguiendo con el análisis, dentro de los objetivos identificados la auditoría financiera analiza el funcionamiento de los controles internos implementados por la organización para proteger sus recursos y garantizar la confiabilidad de la información financiera; es así como el auditor revisa procedimientos administrativos, mecanismos de autorización, segregación de funciones y controles operativos con el fin de determinar si son adecuados y eficientes, evaluación que permite identificar debilidades y proponer mejoras para fortalecer la gestión institucional (Vega, Pérez, & Nieves, 2017).

El apoyo en la toma de decisiones se enfoca de manera directa como uno de los principales objetivos de la auditoría financiera, al momento que está funciona para analizar la información y sobre ella direccionar la entidad, por ende, los resultados y recomendaciones del auditor permiten a la gerencia conocer con mayor precisión la situación financiera de la entidad, identificar riesgos, corregir fallas y establecer acciones de mejora orientadas al crecimiento y sostenibilidad empresarial; mientras que, la transparencia y la responsabilidad organizacional contribuye al fortalecimiento de la ética empresarial y la rendición de cuentas dentro de las organizaciones. Mediante la evaluación independiente de la información financiera, se fomenta una cultura de transparencia, responsabilidad y adecuado manejo de los recursos económicos al interior de la empresa (Vega, Pérez, & Nieves, 2017).

Importancia de la Auditoría Financiera en las Organizaciones

En las organizaciones contemporáneas los procesos de auditoría financiera representan un instrumento esencial para garantizar la transparencia, sostenibilidad y confianza institucional; por ende, en el mundo globalizado donde las decisiones económicas dependen cada vez más de información precisa y verificable, la auditoría se convierte en un mecanismo indispensable para validar la calidad de los estados financieros (Calle, Burgos, Peñafiel, & Rodríguez, 2024). Dicho esto, la importancia de la auditoría también se centra en fortalecer el control interno y la mejora de los procesos administrativos, y a través de las recomendaciones dadas en la auditoría permiten corregir las deficiencias y optimizar la gestión de los recursos, demostrando con ello que esta herramienta no solo tiene un carácter correctivo, sino también preventivo y estratégico.

Así mismo, los procesos de auditoría financiera desempeña un rol importante en la protección de los intereses de los diferentes grupos relacionados con la organización, que al ser

vista desde una perspectiva de los inversionistas que requieren información confiable para tomar decisiones financieras; los entes de control necesitan verificar el cumplimiento normativo; y la sociedad demanda transparencia en la administración de los recursos, especialmente en el sector público (Calle et al., 2024). Con ello se identifica que la creciente relevancia de la auditoría financiera responde a una necesidad social de fortalecer la ética empresarial y combatir prácticas asociadas con corrupción, manipulación contable y fraude financiero, adquiriendo una responsabilidad cada vez mayor frente a la estabilidad y credibilidad organizacional.

Otro pilar importante asociado con la auditoría financiera tiene que ver con que esta desempeña un papel fundamental al interior de las empresas al permitir que se gestione de manera oportuna la confiabilidad, veracidad y transparencia de la información contable y financiera presentada por la entidad; según lo resume Monroy et al (2025) es por medio de este proceso que las organizaciones demuestran que sus estados financieros reflejan de manera razonable su situación económica, lo cual genera confianza entre inversionistas, socios, entidades financieras, proveedores y organismos de control, siendo la respuesta directa a los entornos que son cada vez más competitivos y regulados, lo que posiciona a la auditoría financiera como una herramienta esencial para fortalecer la credibilidad institucional y promover una adecuada gestión de los recursos económicos.

Siguiendo con este postulado, los procesos financieros resultan ser importantes al momento que estos contribuyen de manera directa con el mejoramiento de los sistemas del control interno, fomentando con ello la prevención de riesgos financieros, administrativos y operacionales; y mediante la evaluación de procesos y procedimientos contables, el auditor puede identificar debilidades, inconsistencias o posibles irregularidades que afecten el

funcionamiento de la organización (Monrroy et al., 2025). Lo cual permite que la administración implemente acciones correctivas y estrategias de mejora continua orientadas a optimizar la eficiencia, reducir errores y prevenir fraudes; por ende, este escenario no solo se limita a cumplir una verificación, sino también de apoyo en la toma de decisiones gerenciales y estratégicas.

Esto permite concluir que la auditoría financiera sí favorece el cumplimiento de las disposiciones legales, tributarias y normativas aplicables a las organizaciones; debido a que permite que verificar que las operaciones financieras si se desarrollen conforme a los principios contables y estándares establecidos, evitando con ello las sanciones al fortalecer la responsabilidad corporativa, lo cual da como resultado que se promueva realmente una cultura de transparencia y rendición de cuentas, aspectos esenciales para mantener la confianza de la sociedad y asegurar la sostenibilidad institucional a largo plazo.

Alcances de la Auditoría Financiera como Mecanismo de Control, Transparencia y Apoyo en la Toma de Decisiones

El alcance de la auditoría financiera es un mecanismo de control, transparencia y apoyo en la toma de decisiones que abarcan la evaluación integral de la información contable y financiera en las entidades, respondiendo a la verificación de la confiabilidad exactitud y cumplimiento normativo. Calle et al (2024) argumenta que la correcta aplicabilidad del alcance sirve como herramienta estratégica para la toma de decisiones gerenciales, ya que proporcionan elementos de análisis que permiten planificar acciones correctivas, optimizar recursos y garantizar una gestión más eficiente y responsable dentro de las organizaciones.

La Auditoría Financiera como Herramienta de Control Organizacional

Uno de los principales alcances de la auditoría financiera se asocia con la función como un mecanismo real de control dentro de las organizaciones, y es a través de la evaluación de los procedimientos contables y de tipo administrativo, donde la auditoría sí permite que se verifiquen las operaciones que se desarrollan de acuerdo con las políticas internas, normas legales y los principios financieros establecidos (Porto, 2025). La auditoría contribuye significativamente a fortalecer los sistemas de control interno, identificando riesgos que podrían afectar la estabilidad financiera de la entidad, función que resulta ser importante al momento que ayuda a prevenir las pérdidas de tipo económico, errores administrativos y posibles actos de fraudes o de corrupción.

Porto (2025) reafirma que el control ejercido por la auditoría financiera favorece la eficiencia organizacional, ya que impulsa mejoras continuas en los procesos internos y promueve una cultura de responsabilidad en el manejo de los recursos; de esta manera, la auditoría se convierte en un elemento de apoyo para la gestión institucional y la sostenibilidad empresarial. Con lo cual puede afirmarse que el verdadero control del auditor no está enfocado en señalar los errores, sino en generar aquellos procesos de aprendizaje que contribuyen a un fortalecimiento institucional para que se actúe bajo los principios antes mencionados como lo son la transparencia y la eficiencia.

La Auditoría de Transparencia y Generación de Confianza Institucional

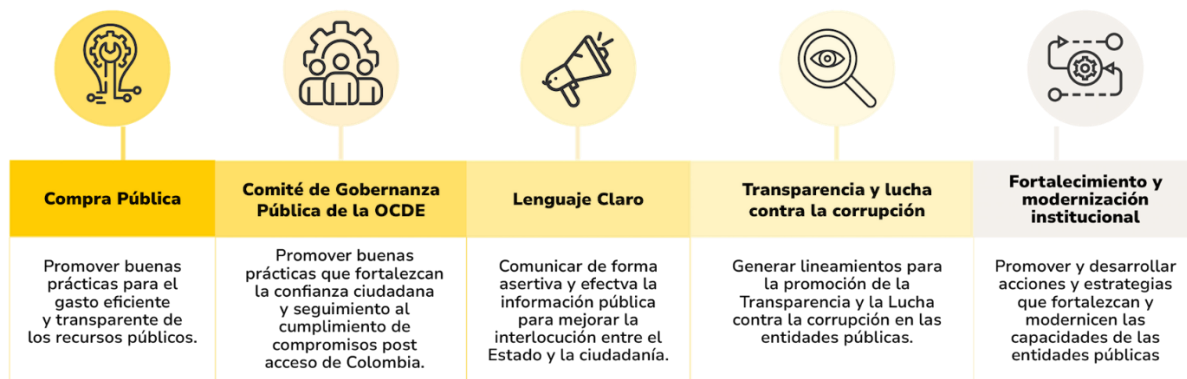
Avanzando en el análisis de los limitantes y alcances de la auditoría financiera para el fortalecimiento del control y transparencia, para esta última genera un escenario de intervención

que contribuye a que las organizaciones deban rendir las cuentas a los actores y demás *al* momento que la auditoría ofrece mayor credibilidad sobre la información financiera presentada ante la sociedad y los entes de control (Porto, 2025). Es así como aquella opinión emitida por el auditor genera confianza en los usuarios de la información financiera, debido a que representa una evaluación independiente realizada bajo criterios técnicos y éticos.

La transparencia en la ejecución de escenarios de auditoría financiera de manera directa fortalece la legitimidad institucional, ya que promueve prácticas asociadas con responsabilidad, integridad y cumplimiento normativo; es así como aquellas organizaciones que implementan procesos de auditoría sólidos suelen proyectar una imagen de mayor estabilidad y confiabilidad frente a inversionistas y clientes, pero al momento que la independencia se ve comprometida o existen intereses particulares, la credibilidad del proceso auditor puede verse afectada; con ello se demuestra que la transparencia no depende únicamente de normas técnicas, sino también de principios éticos y valores profesionales (Porto, 2025).

Figura 1

Articulación de la auditoría como herramienta del control



Nota: se representan las articulaciones existentes en la auditoría como herramienta del control.
Fuente: DNP: https://www.dnp.gov.co/LaEntidad_/subdireccion-general-prospectiva-desarrollo-nacional/direccion-gobierno-ddhh-paz/Paginas/sobre-transparencia-y-eficiencia-institucional.aspx

Conforme a lo expresado en el Departamento Nacional de Planeación (2025) representa de manera integral los principales elementos que articulan el papel de la auditoría financiera dentro de las organizaciones contemporáneas; es así como en cada componente expuesto en la imagen refleja cómo la auditoría trasciende la revisión de estados financieros para convertirse en un mecanismo orientado a fortalecer la gobernanza, la confianza institucional y la correcta administración de los recursos. En este sentido, la auditoría financiera adquiere un carácter estratégico, debido a que contribuye tanto al control interno como a la consolidación de prácticas organizacionales basadas en la ética y la transparencia.

En un primer acercamiento a la auditoría en términos de alcance y transparencia se identifica que la importancia de la auditoría financiera en la supervisión y control de los recursos económicos destinados a procesos contractuales y presupuestales, siendo un pilar estratégico en el marco de la adecuada vigilancia de estos recursos permite reducir riesgos asociados con corrupción, sobrecostos o uso indebido del dinero público. Cevallos y Latorre (2016) argumentan que, de esta manera, la auditoría se convierte en un instrumento fundamental para garantizar que los procesos financieros y administrativos se desarrollen bajo principios de legalidad, eficiencia y responsabilidad, siendo un resultado especialmente relevante en el sector público, donde la ciudadanía exige cada vez mayores niveles de transparencia y rendición de cuentas.

Por otra parte, la referencia al Comité de Gobernanza Pública se alinea con un fortalecimiento de los sistemas de control organizacional al promover prácticas de supervisión, evaluación y cumplimiento normativo que favorecen una gestión más transparente y eficiente.;

asimismo, la incorporación de estándares internacionales y buenas prácticas de gobernanza contribuye a mejorar la credibilidad de las organizaciones frente a inversionistas, organismos de control y sociedad en general; lo cual puede traducirse de manera directa en que la auditoría financiera no solo verifica información contable, sino que también impulsa procesos de fortalecimiento institucional y mejora continua (Valderrama y Ramírez, 2024).

Un escenario importante en la auditoría es el lenguaje claro, en esta variable Burbano (2020) identifica que en estos escenarios se refleja que la necesidad de que la información financiera y los informes de auditoría sean comprensibles, accesibles y transparentes para los diferentes usuarios; por lo tanto, la claridad en la comunicación de los resultados auditorios facilita la interpretación de la información y fortalece la confianza de quienes toman decisiones dentro de la organización, lo cual permite inducir a que el auditor no solo tiene la responsabilidad de emitir opiniones técnicas, sino también de garantizar que sus conclusiones sean presentadas de manera objetiva, precisa y entendible, dando paso a que la transparencia en la comunicación constituye un aspecto esencial para consolidar relaciones de confianza entre las organizaciones y los grupos de interés.

El término asociado con la lucha y transparencia es quizás el más importante al momento en que representan uno de los mayores aportes de la auditoría financiera en el contexto actual; lo cual se determina al momento que la auditoría contribuye a identificar riesgos, prevenir irregularidades y promover una cultura organizacional basada en la ética y el cumplimiento normativo. Al mismo tiempo, impulsa procesos de modernización mediante la implementación de mejores prácticas de control y gestión financiera, y cuya perspectiva permite identificar que la auditoría financiera no debe entenderse únicamente como un requisito técnico o legal, sino como

una herramienta esencial para construir organizaciones más responsables, sostenibles y comprometidas con la confianza pública (Burbano, 2020).

Imitaciones Técnicas, Metodológicas y Éticas de la Auditoría Financiera

En los procesos de auditoría existen factores que pueden llegar a afectar el alcance, precisión y la efectividad de este proceso; según lo expone Carrera, Bedor y Borja (2020) afirman que las limitaciones técnicas se relacionan con restricciones en el acceso a la información, deficiencias en los sistemas contables o falta de herramientas adecuadas para el análisis financiero; mientras que las limitaciones metodológicas hacen referencia a las dificultades derivadas de los procedimientos aplicados, el tiempo disponible para la auditoría o el uso de muestras que no siempre permiten evaluar la totalidad de las operaciones financieras, y a este punto pueden analizarse que las limitaciones éticas comprenden aspectos vinculados con la independencia, objetividad y conducta profesional del auditor, elementos esenciales para garantizar transparencia y credibilidad en los resultados obtenidos.

Las Limitaciones Técnicas y Metodológicas de la Auditoría

Aunque la auditoría financiera posee una serie de alcances, también se ve expuesta a limitaciones que condicionan su efectividad, es así como una de las principales limitaciones se relaciona con el uso de las pruebas selectivas y técnicas de muestreo, lo cual se configura al momento que el auditor no puede revisar la totalidad de las operaciones realizadas por la organización. Pesántez, Aguirre y Jiménez (2024) sostienen que las limitaciones implican que siempre exista un margen de riesgo asociado a la posibilidad de que ciertas irregularidades no sean detectadas durante el proceso auditor; es decir, que la auditoría se basa en evidencia

suficiente y razonable, pero no garantiza una certeza absoluta sobre la ausencia de errores o fraudes.

Otra limitación importante que puede observarse en los procesos de auditoría se enfocan en el tiempo y los recursos disponibles; debido a que en muchos casos los plazos se ven reducidos lo que dificulta en cierta medida que se realicen análisis con mayor profundidad de las evidencias, lo cual afecta de manera directa el alcance de las pruebas aplicadas y la capacidad del auditor para evaluar todos los riesgos existentes; por ende, este tipo de limitaciones evidencian que la auditoría financiera debe entenderse como un proceso técnico sujeto a restricciones reales, y no como un mecanismo infalible capaz de resolver todos los problemas organizacionales que pueden ser visualizados a corto plazo (Pesántez, Aguirre, & Jiménez, 2024).

Riesgo de Fraude y Manipulación de Información

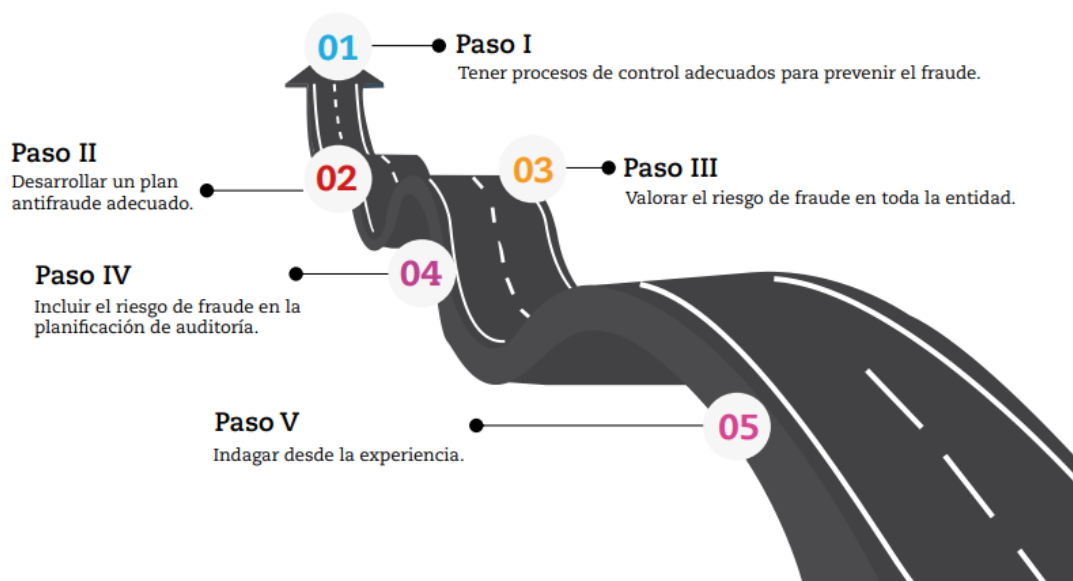
Uno de los mayores retos y desafíos identificados en la auditoría financiera tiene que ver con la detección de los fraudes y manipulaciones contables; según lo expone Vega, Pérez y Nieves (2017) en ocasiones, ciertas irregularidades son diseñadas de manera sofisticada por parte de directivos o funcionarios con acceso privilegiado a la información, dificultando significativamente su identificación; aunque las normas internacionales exigen que el auditor evalúe riesgos de fraude, su responsabilidad no consiste en garantizar la detección de todos los actos ilícitos.

Lo anterior genera una serie de debates en el marco de las expectativas sociales frente al papel del auditor los límites reales de su actuación profesional; lo cual permite que se identifique otra variable como lo es el ocultamiento de información, la falsificación documental y la

debilidad de los controles internos pueden afectar la calidad de la evidencia obtenida durante la auditoría. Estas situaciones demuestran que la efectividad del proceso auditor también depende de la cooperación y transparencia de la administración, lo cual resulta imprescindible para fortalecer mecanismos preventivos y culturas organizacionales basadas en la ética y el cumplimiento, entendiendo que la auditoría financiera por sí sola no puede eliminar completamente los riesgos de fraude (Vega, Pérez y Nieves, 2017). En la figura 1 se presenta cómo debe abordarse el riesgo de fraude desde la transparencia y toma de decisiones.

Figura 2

Cómo abordar el riesgo de fraude y manipulación de información proceso auditoría financiera



Nota: se expone el proceso de riesgo de fraude. Fuente:
<http://www.scielo.org.co/pdf/sdn/v14n31/2027-5692-sdn-14-31-122.pdf>

De acuerdo con lo expuesto en la figura 2 expuesta por Encalada (2023) en su artículo asociado con la auditoría forense, resulta importante que las empresas implementen políticas y procesos para la prevención y detección del fraude no depende exclusivamente de la actuación

del auditor, sino también de la existencia de controles organizacionales sólidos y de una adecuada cultura institucional basada en la transparencia y el cumplimiento; en este sentido, la auditoría financiera se convierte en una herramienta fundamental para identificar riesgos que puedan afectar la confiabilidad de la información financiera y comprometer la credibilidad de la organización.

Además, se debe identificar que la importancia de implementar procesos de control adecuados y desarrollar planes antifraude dentro de la entidad, elementos que son esenciales porque permiten reducir vulnerabilidades asociadas con manipulación contable, falsificación documental o apropiación indebida de recursos, dado que al momento de evaluar los sistemas de control interno, puede identificar debilidades administrativas que favorezcan la ocurrencia de irregularidades; lo anterior sugiere que las organizaciones deben asumir el fraude como un riesgo permanente que requiere mecanismos preventivos, supervisión continua y fortalecimiento institucional.

Posteriormente, existe la necesidad de valorar el riesgo de fraude en toda la organización e incluirlo dentro de la planeación de auditoría; con esto se demuestra que el fraude no debe analizarse únicamente desde una perspectiva contable, sino como un fenómeno que puede afectar diferentes procesos organizacionales, siendo un escenario que llama que el auditor financiero tenga la responsabilidad de identificar áreas críticas, evaluar posibles factores de riesgo y diseñar procedimientos que permitan obtener evidencia suficiente y razonable sobre la integridad de la información financiera (Encalada, 2023).

Sin embargo, también es importante reconocer que la auditoría trabaja bajo criterios de materialidad y muestreo, razón por la cual no puede garantizar la detección absoluta de todas las

irregularidades existentes, lo que conduce a que se evalúe o se indague sobre la evidencia del valor del juicio profesional y de la capacidad que tiene este para identificar y actuar frente a posibles riesgos de fraude; por ende, lo expuesto por Encalada (2023) expone que la auditoría financiera debe desarrollar un enfoque preventivo, estratégico y crítico frente al fraude y la manipulación de información, entendiendo que la transparencia organizacional depende tanto de controles técnicos como del compromiso ético de quienes administran y supervisan los recursos financieros.

Reflexiones Críticas sobre el Papel del Auditor Financiero Frente a los Desafíos Actuales

Las organizaciones contemporáneas enfrentan constantes cambios derivados de la globalización, la digitalización y la innovación tecnológica, en este contexto, el auditor financiero debe adaptarse a nuevas dinámicas empresariales que transforman los procesos contables y financieros tradicionales; es así como la incorporación de herramientas tecnológicas, inteligencia artificial y análisis de datos ha modificado significativamente la manera en que se desarrolla la auditoría financiera, con ello se exige que el auditor fortalezca competencias digitales y analíticas que le permitan responder adecuadamente a los riesgos emergentes al interior de las entidades (Pesántez, Aguirre, & Jiménez, 2024).

No obstante, la transformación tecnológica también plantea desafíos relacionados con la seguridad de la información, los delitos cibernéticos y la protección de datos financieros; esto conduce a que el auditor debe asumir un rol más estratégico y preventivo dentro de las organizaciones. Ante estas nuevas políticas, Peñarrieta, Mina y Wila (2024) consideran que el auditor financiero no solo cumple una función técnica, sino también una responsabilidad social

frente a la confianza pública; es decir, que sus actuaciones impactan directamente la credibilidad de las organizaciones y la estabilidad de los sistemas económicos.

Es aquí donde la sociedad espera que el auditor actúe con integridad, independencia y compromiso ético, puntualmente en los contextos donde existen riesgos de corrupción o manipulación financiera, razón por la cual la ética profesional constituye un elemento esencial dentro del ejercicio auditor, dando como resultado que esta figura deba comprender que su trabajo influye en la protección de intereses colectivos, particularmente cuando se trata de recursos públicos o inversiones de terceros, que lo impulsa a que actúe con responsabilidad, transparencia y rigor profesional en cada proceso de auditoría realizado.

En el papel del auditor financiero en la actualidad trasciende la simple verificación de cifras y estados contables, convirtiéndose en un actor estratégico para la transparencia, la confianza institucional y la sostenibilidad organizacional; por tanto, se logra identificar que los desafíos asociados a la globalización, la transformación digital, el fraude financiero y las exigencias éticas demandan profesionales con mayores competencias analíticas, tecnológicas y críticas, capaces de responder con objetividad e independencia a contextos empresariales cada vez más complejos; lo cual sugiere que es indispensable promover procesos de actualización permanente, fortalecimiento ético y adaptación a las nuevas dinámicas económicas y tecnológicas, garantizando así una auditoría más eficiente, preventiva y alineada con las necesidades actuales de las organizaciones y la sociedad.

Conclusión

Los resultados identificados en el desarrollo de la reflexión permiten concluir que la auditoría financiera se consolida como una herramienta fundamental para el fortalecimiento del control, la transparencia y la confianza institucional dentro de las organizaciones, debido a que permite evaluar la razonabilidad de la información financiera y promover mejores prácticas de gestión administrativa; evidenciando que sus alcances trascienden la revisión contable, convirtiéndose en un mecanismo estratégico que aporta al cumplimiento normativo, la sostenibilidad organizacional y la toma de decisiones responsables por parte de directivos, inversionistas y organismos de control.

Se concluye que uno de los mayores aportes de la auditoría financiera radica en su capacidad para fortalecer los sistemas de control interno y contribuir a la prevención de riesgos asociados con fraude, corrupción y manipulación de información; lo cual permite identificar que la implementación de procedimientos de auditoría adecuados favorece la identificación de debilidades institucionales y la generación de recomendaciones orientadas al mejoramiento continuo; no obstante, estos resultados dependen en gran medida del compromiso ético de las organizaciones y de la existencia de culturas institucionales basadas en la transparencia y la responsabilidad administrativa.

El desarrollo de la reflexión permitió reconocer que la auditoría financiera también presenta limitaciones técnicas, metodológicas y éticas que condicionan el alcance de sus resultados; se identificó que factores como el uso de técnicas de muestreo, las restricciones de tiempo, la dependencia de la información suministrada por la administración y los posibles conflictos de interés evidencian que la auditoría no constituye un mecanismo absoluto ni

infalible, esto resulta ser necesario al momento que permite En consecuencia, resulta necesario comprender que el trabajo del auditor se desarrolla bajo criterios de seguridad razonable y no de garantía total frente a la detección de errores o fraudes.

Los resultados permiten concluir la existencia de que el papel del auditor financiero enfrenta importantes desafíos en el contexto empresarial contemporáneo, caracterizado por procesos de transformación digital, mayores exigencias normativas y crecientes demandas de transparencia social; frente a este escenario, el auditor debe fortalecer constantemente sus competencias técnicas, analíticas y éticas, asumiendo una función más estratégica dentro de las organizaciones, identificando que la auditoría financiera continuará siendo un instrumento clave para la generación de confianza institucional y el fortalecimiento de organizaciones más transparentes, responsables y sostenibles.

Referencias

- Alcívar, F., Brito, M., & Guerrero, M. (2016). Auditoría en las empresas. *14(3)*, 1-15.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9041737.pdf>
- Basurto, D., Tellería, M., Loor, C., Bowen, M., Orlando, M., & Ramírez, B. (2024). Auditoría financiera como estrategia de las decisiones empresariales. *Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas*, *27(3)*, 327-340.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9734624.pdf>
- Burbano, M. (2020). La redacción de Informes de auditoría: Alfabetización académica para el Currículo de Contaduría Pública. *Revista Colombiana de Contabilidad*, *8(15)*, 53-74.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7830993.pdf>
- Calle, A., Burgos, D., Peñafiel, T., & Rodríguez, W. (2024). Importancia de la auditoría en la toma de decisiones financieras. *Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas*, *27(2)*, 161-170. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9604366.pdf>
- Cantos, M. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos*, *21(2)*, 422-448.
<https://www.redalyc.org/journal/993/99359223011/html/>
- Carrera, J., Bedor, D., & Borja, E. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Revista Científica Polo del Conocimiento*, *5(3)*, 903-921. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7518075.pdf>
- Carrera, J., Bedor, D., & Borja, E. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Revista Científica Polo del Conocimiento*, *43(5)*, 903-921. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7518075.pdf>

- Cevallos, M., & Latorre, F. (2016). El papel del auditor contable. *Revista Publicando*, 3(9), 373-386. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5833535.pdf>
- Citarella, M., & Insignares, E. (2021). La auditoría financiera y su proyección en la rentabilidad de las empresas. *ADGNOSIS*, 10(10), 141-149.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8703309.pdf>
- Contraloría General de la República. (31 de marzo de 2017). *Principios, fundamentos y aspectos generales para las auditorías en la CGR*. sica:
https://sica.contraloria.gov.co/SicaInf/cl/contraloria/sicainf/arqt/web/pf/manuales/GuiaAuditoria/0PPIOS_FUND_Y_ASPECTOS_GENERALES_AUDITORIAS_CGR.pdf
- Departamento Nacional de Planeación. (6 de marzo de 2025). *Sobre transparencia y eficiencia institucional*. https://www.dnp.gov.co/LaEntidad_/subdireccion-general-prospectiva-desarrollo-nacional/direccion-gobierno-ddhh-paz/Paginas/sobre-transparencia-y-eficiencia-institucional.aspx
- Encalada, V. (2023). Auditoría forense: riesgo de auditoría, fraude y materialidad. *Suma de Negocios*, 14(31), 122-135. <http://www.scielo.org.co/pdf/sdn/v14n31/2027-5692-sdn-14-31-122.pdf>
- Molina, V. (2017). Enfoque de la razonabilidad desde la perspectiva del marco regulatorio contable internacional. *Sapienza Organizacional*, 4(7), 53-74.
<https://www.redalyc.org/journal/5530/553056621004/html/>
- Monrroy, J., Hernández, J., Rueda, J., Cruz, W., Hernández, D., & Perea, P. (2025). Evaluación del impacto de la auditoría financiera en la gestión económica, patrimonial y financiera empresarial. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 29(128), 62-72.
<https://ve.scielo.org/pdf/uct/v29n128/2542-3401-uct-29-128-62.pdf>

Murillo, M., & Cáceres, G. (2013). Business intelligence y la toma de decisiones financieras: una aproximación teórica. *Revista Logos, Ciencia & Tecnología*, 5(1), 119-138.

<https://www.redalyc.org/pdf/5177/517751547010.pdf>

Peñarrieta, A., Mina, K., & Wila, K. (2024). Transformación digital: uso de tecnologías emergente en la auditoría financiera. *LATAM: Revista latinoamericana de ciencias sociales y humanidades*, 5(5), 1806-1819.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9719810.pdf>

Pesántez, J., Aguirre, J., & Jiménez, J. (2024). La innovación en la auditoría, nuevas tendencias y alcance: Una revisión. *La innovación en la auditoría, nuevas tendencias y alcance: Una revisión*, 15(2), 1-10. <https://www.redalyc.org/journal/6955/695578805002/html/>

Porto, J. (2025). *La auditoría financiera como herramienta de control gerencial en las MiPymes en Colombia*. (Trabajo de grado, Universidad Cooperativa de Colombia).

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/d9fb1f26-b2d7-4fde-b7dc-61fdae60c039/content>

Valderrama, O., & Ramírez, J. (2024). *Proyecto de investigación: auditoría financiera en el seguimiento y control de la corporación jurídica libertad*. (Trabajo de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia).

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/31ee568d-4869-4f29-8055-99f3b27169ad/content>

Valderrama, O., & Ramírez, J. (2024). *Proyecto de investigación: auditoría financiera en el seguimiento y control de la corporación jurídica libertad*. (Trabajo de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia).

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/31ee568d-4869-4f29-8055-99f3b27169ad/content>

Vega, L., Pérez, M., & Nieves, A. (2017). Procedimiento para evaluar el nivel de madurez y eficacia del control interno. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 21(2), 212-230.

<https://www.redalyc.org/pdf/3579/357955446006.pdf>

Anexos

Sin anexos