



Personalización de auditorías financieras: una respuesta a la creciente complejidad y diversidad de las empresas

Personalisation of financial audits: a response to the growing complexity and diversity of companies

Mary Cruz González-Moreno
mary.gonzalez.56@est.ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0006-8957-8598>

Yanice Licenia Ordóñez-Parra
jordonezp@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-5002-2203>

RESUMEN

La planificación en la auditoría financiera es importante para evaluar la situación financiera de una empresa e identificar riesgos. El objetivo del estudio consiste en diseñar buenas prácticas de auditoría financiera que ayuden a mejorar la identificación de errores en la información financiera de las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo y cualitativo con un diseño no experimental para analizar los errores financieros. Los resultados muestran que la mayoría genera estados financieros básicos, identifica riesgos moderadamente efectivos. Sin embargo, los errores en registros y clasificación de cuentas son comunes. Las estrategias de buenas prácticas de auditoría incluyen planificación detallada, revisión de procedimientos contables y capacitación continua. Se concluye que la planificación y la implementación de herramientas son necesarias para detectar errores, fortalecer la transparencia y mejorar la fiabilidad de la información financiera, asegurando así una gestión adecuada en el sector farmacéutico.

Descriptor: planificación; operación administrativa; toma de decisiones. (Fuente: Tesoro UNESCO).

ABSTRACT

Planning in financial auditing is important for assessing the financial situation of a company and identifying risks. The objective of the study is to design good financial auditing practices that help to improve the identification of errors in the financial information of pharmaceutical companies in the city of Loja. The study used a quantitative and qualitative approach with a non-experimental design to analyse financial errors. The results show that the majority generate basic financial statements and identify risks moderately effectively. However, errors in recording and classifying accounts are common. Good audit practice strategies include detailed planning, review of accounting procedures and continuous training. It is concluded that planning and the implementation of tools are necessary to detect errors, strengthen transparency and improve the reliability of financial information, thus ensuring proper management in the pharmaceutical sector.

Descriptors: planning; management operations; decision making. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 03/02/2025. Revisado: 08/02/2025. Aprobado: 18/03/2025. Publicado: 05/04/2025.

Sección artículos de investigación



INTRODUCCIÓN

La identificación de errores y problemas potenciales en la información financiera de las empresas farmacéuticas de la Unión Europea presenta diversos retos, de acuerdo con el Informe Anual de 2022 del Tribunal de Cuentas Europeo. A pesar de haber evaluado los controles internos pertinentes, el Tribunal no emitió un juicio sobre su efectividad, lo que indica posibles carencias en su aplicación para asegurar la exactitud de los datos financieros. Las auditorías señalaron riesgos concretos relacionados con determinados beneficiarios, tales como pequeñas y medianas empresas, recién llegados y aquellos con un historial de errores elevados en auditorías anteriores. Asimismo, se evidenció la ausencia de un enfoque sistemático y basado en el riesgo en la supervisión de las subvenciones, lo que eleva la posibilidad de cometer errores en la gestión de los fondos (Tribunal de Cuentas Europeo (TCE), 2023).

En las compañías farmacéuticas de América Latina, la identificación de errores y problemas en la información financiera se ve influenciada por diversos factores vinculados a la manipulación de precios de transferencia, lo cual es facilitado por la escasa supervisión regulatoria, afectando así la fiabilidad de los informes financieros. Este asunto resalta la urgencia de fortalecer las regulaciones y mejorar la gobernanza corporativa en el sector farmacéutico de la región (Abeles et al., 2018).

En Ecuador, las empresas farmacéuticas enfrentan dificultades para detectar errores y otros problemas relacionados con su información financiera, en especial lo que respecta a la liquidez. Los índices de liquidez no alcanzan los estándares teóricos de análisis, lo que muestra complicaciones en la capacidad de estas empresas para hacer frente a sus deudas a corto plazo. La gestión adecuada de la liquidez es elemental, ya que tiene un efecto directo en el rendimiento financiero y la rentabilidad de las compañías. Una gestión inapropiada puede provocar problemas financieros más serios, impactando la estabilidad a largo plazo. Esto indica que los errores en la información financiera pueden surgir de la falta de atención a los indicadores de liquidez y su adecuada interpretación. Por lo tanto, es importante fortalecer el control y la evaluación de la liquidez para asegurar que la información financiera sea precisa y confiable (Reascos, 2023).

Ante esta realidad, en el presente estudio se abordará la siguiente problemática: ¿cómo se puede mejorar la identificación de errores en la información financiera en las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, Ecuador?

Por consiguiente, el objetivo del estudio consiste en diseñar buenas prácticas de auditoría financiera que ayuden a mejorar la identificación de errores en la información financiera de las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja.

Referencial teórico

Según Cevallos & Mejía (2020) el análisis del sector farmacéutico en Ecuador evidencia que las farmacias, en particular aquellas dedicadas a la venta al por mayor de productos farmacéuticos, han mostrado un rendimiento superior en comparación con la industria dedicada a la fabricación de estos productos. Este comportamiento puede atribuirse a varios factores, incluyendo el hecho de que las farmacias tienen un acceso más directo a los consumidores y operan con márgenes más estables debido a la demanda constante de productos farmacéuticos.

Por otro lado, el sector farmacéutico ecuatoriano presenta una significativa dependencia de las importaciones, lo que implica que las farmacias deben abastecerse de medicamentos, materias primas y materiales de embalaje provenientes de mercados internacionales. Esta dependencia impacta tanto la disponibilidad como los precios de los productos en el mercado local, exponiendo a las empresas a fluctuaciones en el tipo de cambio y a posibles interrupciones en la cadena de suministro global.

A nivel fiscal, las empresas del sector farmacéutico se encuentran bajo el escrutinio de auditorías fiscales regulares, lo que les impone la obligación de mantener registros financieros precisos y cumplir con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las Normas Ecuatorianas de Auditoría, la Ley de Régimen Tributario Interno del país. El incumplimiento de estas



obligaciones puede dar lugar a errores en la declaración de impuestos, lo que acarrea consecuencias legales, y también aumenta la presión fiscal sobre las empresas, comprometiendo su rentabilidad y sostenibilidad en un entorno altamente competitivo y regulado.

En este contexto, es perentorio que las empresas del sector farmacéutico implementen prácticas de auditoría interna rigurosas y sistemas contables robustos que les permitan gestionar de manera eficiente su información financiera, asegurando el cumplimiento tributario y optimizando sus operaciones ante posibles riesgos financieros y operacionales.

Importancia de la planificación en la auditoría financiera

La planificación en la auditoría financiera es esencial porque permite a los auditores establecer un enfoque estructurado y eficiente para evaluar la situación financiera de una empresa. A través de un plan bien diseñado, los auditores pueden identificar y evaluar los riesgos financieros, lo cual es estructural para enfocar los esfuerzos de auditoría en las áreas de mayor riesgo y relevancia. Esta planificación ayuda a definir los objetivos y el alcance de la auditoría, asegurando que se cubran todos los aspectos necesarios para una evaluación precisa. De este modo, una planificación adecuada mejora la capacidad de los gestores para tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y la planificación estratégica de la empresa, optimizando así la efectividad de la gestión empresarial (Calle et al., 2024).

Las buenas prácticas en auditoría financiera son un conjunto de principios y normas que aseguran la realización de auditorías de manera eficiente, efectiva e independiente. Estas prácticas proporcionan un marco que incluye una planificación adecuada, la identificación y evaluación de riesgos, la ejecución de procedimientos de auditoría específicos, así como una comunicación clara y oportuna de los resultados obtenidos. Su principal objetivo es generar confianza en la veracidad, razonabilidad y transparencia de los estados financieros auditados, lo cual es sustancial para accionistas, inversionistas y otras partes interesadas. En cuanto a estas prácticas, promueven la calidad y la ética profesional a lo largo de todo el proceso de auditoría, garantizando que los auditores se adhieran a estándares tanto internacionales como locales. Al aplicar estas buenas prácticas, se refuerza la credibilidad de la información financiera y se impulsa la toma de decisiones fundamentadas dentro y fuera de la organización (García & Monar, 2024).

Las buenas prácticas en auditoría financiera se enfocan en garantizar la calidad, objetividad y cumplimiento normativo del proceso, aspectos esenciales para la credibilidad del informe de auditoría. Una de las principales prácticas es la implementación de políticas de auditoría bien estructuradas que definan con claridad los estándares y procedimientos a seguir. Estas políticas establecen un marco claro para los auditores, asegurando que el proceso se lleve a cabo de manera eficiente y conforme a la legislación vigente.

El desarrollo de programas de cumplimiento robustos resulta elemental en la auditoría financiera. Dichos programas deben incluir políticas y procedimientos revisados y actualizados periódicamente, lo cual permite a las empresas adaptarse a los constantes cambios regulatorios o contextuales. La actualización continua de estos programas garantiza que las organizaciones mantengan altos estándares de cumplimiento y se ajusten a nuevas normativas que puedan surgir. El mantenimiento de la independencia de los auditores es otra práctica importante. Esta independencia garantiza evaluaciones objetivas y libres de cualquier influencia externa, lo que refuerza la confianza en los resultados del proceso de auditoría. Cuando los auditores actúan con plena independencia, disminuye la probabilidad de sesgos o conflictos de interés, reforzando la credibilidad de los informes emitidos (Romero et al., 2024).

A las buenas prácticas en auditoría financiera se añade la evaluación de riesgos, una práctica que implica identificar y analizar los riesgos que pueden afectar tanto los estados financieros como el sistema de control interno de la entidad auditada. Este proceso permite a los auditores enfocar sus esfuerzos en áreas críticas, optimizando el uso de recursos y aumentando la efectividad de la auditoría. Al evaluar los riesgos, se identifican potenciales fallos o vulnerabilidades que, si no se gestionan adecuadamente, podrían poner en peligro la integridad de la información financiera.



La comunicación de resultados es otra de las prácticas. Esta comunicación debe ser clara, precisa y oportuna, garantizando que los resultados de la auditoría sean comprendidos por la organización auditada y que puedan tomar las acciones correctivas necesarias. La correcta transmisión de los hallazgos de la auditoría permite a la dirección tomar decisiones informadas para mejorar los controles internos y garantizar el cumplimiento normativo (García y Monar, 2024).

Las herramientas y técnicas clave en la auditoría financiera incluyen la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 315, que obliga a evaluar el control interno para gestionar riesgos, y el marco Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission COSO, que optimiza estos sistemas reduciendo riesgos administrativos y financieros. Se combinan métodos cualitativos, como entrevistas y cuestionarios, que proporcionan análisis subjetivos de riesgos, con enfoques cuantitativos, como matemáticas y estadísticas, que miden numéricamente los niveles de riesgo. Estas prácticas permiten una auditoría más efectiva, mejorando el control interno y la confiabilidad de los informes financieros (Salazar et al., 2024).

Errores de la información financiera

Los errores de registro en la información financiera son fallas que pueden impactar la credibilidad y confiabilidad de los estados financieros de una empresa. Entre los errores más comunes se encuentran las inconsistencias en la presentación de informes, los errores en la preparación de los estados financieros y la falta de conocimiento o aplicación adecuada de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas deficiencias pueden perjudicar la reputación de la organización, así como minar la confianza de los inversores y otras partes interesadas. Con frecuencia, estos problemas tienen su origen en una capacitación insuficiente del personal encargado de la contabilidad o en la falta de adaptación a nuevos procesos contables. La implementación de programas de formación continua y la actualización de procedimientos internos son acciones importantes para evitar estos errores (Guerra, 2023).

La detección de errores y problemas financieros es un proceso primordial para identificar inexactitudes o irregularidades en los informes financieros de una empresa. Estos errores pueden ser indicadores de fraudes o fallos en la presentación de los resultados financieros. El proceso de detección implica un análisis exhaustivo de los datos financieros, evaluando los riesgos asociados y aplicando técnicas avanzadas como la minería de datos y el aprendizaje automático. Estas herramientas permiten prever y detectar posibles errores materiales en los informes, lo que ayuda a identificar situaciones que puedan comprometer la precisión de los estados financieros. El objetivo principal de este proceso es garantizar la integridad y exactitud de la información financiera reportada, lo que, a su vez, fortalece la confianza de los inversores, reguladores y otras partes interesadas. La detección oportuna de problemas financieros contribuye a mejorar la toma de decisiones estratégicas (Zavitsanos et al., 2023).

Los factores que aumentan el riesgo de errores y fraudes en una empresa son diversos y pueden comprometer la fiabilidad de la información financiera. Uno de los principales factores es la falta de un sistema de información adecuado, que dificulta la efectividad operativa y la toma de decisiones informadas. Igualmente, la complejidad de las actividades empresariales puede generar dificultades en el control y la supervisión, incrementando el riesgo de errores. La falta de preparación y experiencia del personal encargado de evaluar y gestionar los riesgos contribuye al aumento de estos riesgos, ya que el personal no está capacitado para identificar posibles irregularidades a tiempo. Por último, la prestación de nuevos servicios y las mejoras tecnológicas, aunque pueden ofrecer beneficios a largo plazo, pueden introducir vulnerabilidades si no se gestionan bien. Estos factores combinados elevan la probabilidad de que ocurran fraudes o errores que afecten la estabilidad y reputación de la empresa (Valencia y Narváez, 2021).

La detección de errores y fraudes en la auditoría financiera involucra la identificación de señales de alerta, conocidas como red flags o banderas rojas, que indican posibles irregularidades. Aunque la presencia de una de estas señales no garantiza la comisión de un fraude, representa un momento oportuno para investigar a fondo y hacer las preguntas necesarias. Las consecuencias de un fraude pueden ser graves, afectando tanto las finanzas de la empresa como su reputación y la confianza de los inversores. Todos los negocios, independientemente de su tamaño, están expuestos al riesgo de fraude, que puede ser



perpetrado tanto internamente como por factores externos. Por lo tanto, las auditorías deben emplear técnicas avanzadas y un enfoque meticuloso para detectar posibles fraudes y errores en los informes financieros (Zayas, 2016).

La auditoría financiera es un componente relevante en las organizaciones, puesto que fortalece el control interno, minimiza errores y fraudes, y permite aplicar mejoras estratégicas que optimizan las actividades financieras. La implementación de auditorías periódicas es decisiva para evaluar la razonabilidad de los valores reportados y facilitar la toma de decisiones informadas que contribuyan al éxito financiero de la empresa. Al mismo tiempo, la auditoría se considera una herramienta en constante evolución que debe adaptarse a los cambios regulatorios, mejorando de forma continua las prácticas y procedimientos. Los gerentes deben comprender que la auditoría financiera mejora la confianza en la empresa y ayuda a prevenir fraudes y errores, proporcionando un marco adecuado para la toma de decisiones y la optimización de recursos (García & Pinargote, 2021).

MÉTODO

Esta investigación se basó en los principios de Hernández y Mendoza (2018), quienes proponen un enfoque metodológico para la investigación científica. Se utilizó un diseño no experimental, donde no se manipularon las variables, sino que se observó y midió de manera sistemática la información financiera de las empresas farmacéuticas de Loja, Ecuador. El objetivo fue analizar las características de estos datos y establecer relaciones sin intervenir en su desarrollo, con el fin de proponer buenas prácticas de auditoría.

Para enriquecer el análisis y lograr una comprensión más profunda del fenómeno estudiado, se adoptó un enfoque mixto de investigación. Este enfoque integró los métodos cuantitativo y cualitativo, lo que permitió obtener una visión más completa del tema. El método cuantitativo se utilizó para recopilar y analizar datos financieros de las empresas farmacéuticas de Loja, mientras que el cualitativo se centró en la revisión documental de normativas, informes y registros contables. La combinación de ambos enfoques facilitó una evaluación más exhaustiva de los errores en la información financiera y contribuyó al desarrollo de buenas prácticas de auditoría para su detección y corrección.

El estudio incorporó los alcances descriptivo y explicativo, basados en los principios de Hernández & Mendoza (2018). El alcance descriptivo se centró en especificar las propiedades y características de los errores en la información financiera de las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, Ecuador, mediante un análisis detallado de los registros contables, sin intervenir en las variables observadas. Por su parte, el alcance explicativo buscó establecer las causas subyacentes de estos errores, identificando las relaciones de causalidad entre las prácticas de auditoría y la calidad de la información financiera. A través de este alcance, se comprendieron los factores que generan los errores y se propusieron mejoras en las prácticas de auditoría para su detección y corrección.

El diseño transeccional o transversal se utilizó para recolectar datos en un solo momento, con el objetivo de describir variables o evaluar una situación en un punto específico en el tiempo. En este estudio, se aplicó esta finalidad para analizar la información financiera de las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, Ecuador, en un momento determinado, la misma permitió describir las prácticas de auditoría existentes y los errores presentes, lo que facilitó la propuesta de mejoras para la detección de errores en la información financiera.

El estudio empleó tres métodos fundamentales para su elaboración. El método estadístico se utilizó para analizar los datos financieros de las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, aplicando técnicas estadísticas para identificar patrones y errores en los registros contables. El método deductivo permitió llegar a conclusiones lógicas sobre los errores financieros a partir de principios generales sobre auditoría y prácticas contables. Por último, el método sintético se aplicó para reconstruir de manera resumida los eventos más importantes, integrando los hallazgos obtenidos y facilitando la propuesta de buenas prácticas de auditoría orientadas a mejorar la detección de errores en la información financiera.

Dentro de este marco metodológico, se utilizó la técnica de la encuesta, que consiste en la recolección de información mediante un conjunto de preguntas diseñadas para medir diversas



variables de interés. En este estudio, se implementó la encuesta para obtener datos sobre las prácticas de auditoría financiera en las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, Ecuador. Los datos obtenidos fueron luego analizados para identificar patrones y proponer mejoras en las prácticas de auditoría financiera.

La unidad de análisis del estudio estuvo compuesta por las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, Ecuador, específicamente aquellas registradas en el Ministerio de Salud Pública y bajo control sanitario. El universo de estudio estuvo compuesto por 27 farmacias, todas participaron en el estudio.

RESULTADOS

A continuación, se presentan los principales hallazgos del estudio, los cuales reflejan las áreas clave de mejora en la auditoría financiera de las farmacias de la ciudad de Loja.

Información financiera que genera la empresa: la encuesta realizada a las empresas farmacéuticas en la ciudad de Loja sobre el tipo de información financiera que producen con frecuencia muestra una tendencia clara hacia la elaboración de estados financieros básicos. Un 67% de las empresas confecciona documentos como el balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo. En comparación, un 19% de las empresas se enfoca en la creación de informes gerenciales que incluyen presupuestos, proyecciones y análisis de costos. En cambio, solo un 4% se centra en aspectos fiscales y tributarios. Finalmente, un 11% de las empresas opta por un enfoque más completo, integrando todos estos tipos de información financiera en sus reportes (ver tabla 1).

Tabla 1. *Qué tipo de información financiera genera su empresa regularmente.*

Qué tipo de información financiera genera su empresa regularmente	Frecuencia	Porcentaje
1. Estados financieros básicos (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo)	18	67
2. Informes gerenciales (presupuestos, proyecciones, análisis de costos)	5	19
3. Reportes fiscales y tributarios	1	4
4. Todas las anteriores	3	11
Total	27	100.000

Nota. La tabla presenta que el 67% de las empresas farmacéuticas en Loja genera estados financieros básicos, destacando su prioridad en el sector.

Identificación de riesgos significativos durante la planeación de la auditoría: el 59% de los encuestados opina que la identificación de riesgos durante la planeación de la auditoría es efectiva. En cambio, el 41% considera que este proceso es muy efectivo. Esta distribución muestra una percepción en su mayoría positiva sobre la efectividad de la identificación de riesgos, aunque también indica que aún hay margen de mejora en la percepción de su impacto en la planeación de auditorías.

Evidencia recolectada por los auditores para respaldar sus conclusiones: el 63% de los encuestados considera que la evidencia recolectada por los auditores es muy adecuada para respaldar sus conclusiones. En cambio, el 37% opina que la evidencia es moderadamente adecuada. Estos resultados indican una evaluación favorable sobre la calidad de la evidencia obtenida, aunque también muestran que una proporción de los encuestados percibe que podría haber mejoras en la adecuación de la evidencia presentada (ver figura 1).

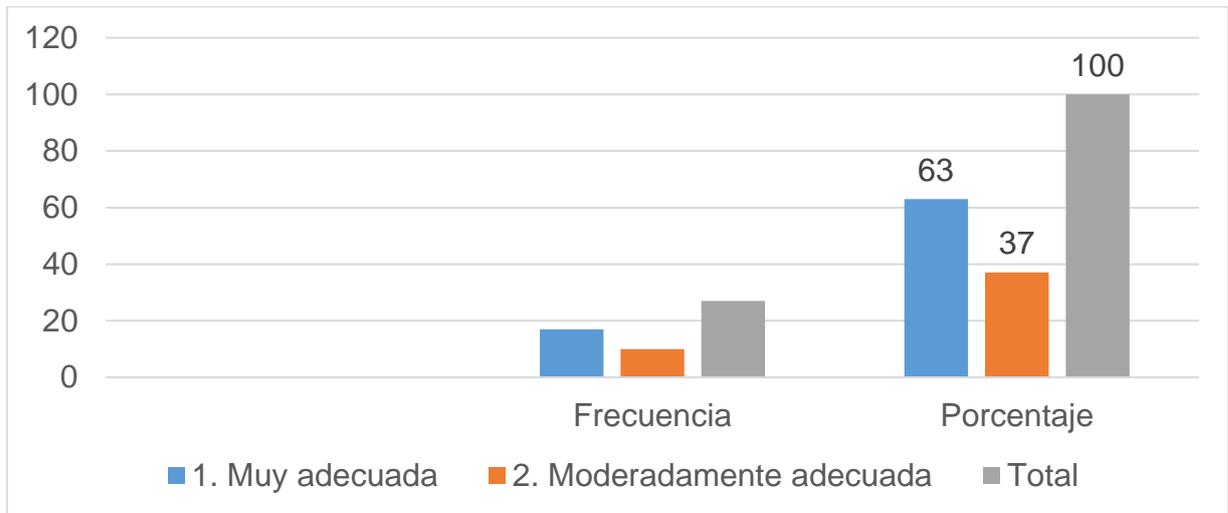


Figura 1. Evidencia recolectada por los auditores para respaldar sus conclusiones.

Identificación de errores u omisiones en el trabajo de auditoría: el 52% de los encuestados considera que la supervisión para identificar errores u omisiones en el trabajo de auditoría es moderadamente efectiva, mientras que el 48% la califica como muy efectiva. Esto sugiere que, en general, las empresas perciben un nivel adecuado de efectividad en la supervisión del proceso de auditoría.

Comunicación entre el auditor y la gerencia durante el proceso de auditoría: En la encuesta realizada a las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, el 78% de los encuestados considera que la comunicación entre el auditor y la gerencia durante el proceso de auditoría es muy clara y oportuna, mientras que el 22% opina que es moderadamente clara y oportuna (ver tabla 2). En general, las empresas perciben una buena comunicación en este proceso para la gestión de la auditoría.

Tabla 2. Qué tan clara y oportuna es la comunicación entre el auditor y la gerencia durante el proceso de auditoría.

Qué tan clara y oportuna es la comunicación entre el auditor y la gerencia durante el proceso de auditoría	Frecuencia	Porcentaje
1. Muy clara y oportuna	21	78
2. Moderadamente clara y oportuna	6	22
Total	27	100

Nota. La tabla presenta que la comunicación entre el auditor y la gerencia durante la auditoría es percibida como clara y oportuna en la mayoría de las empresas farmacéuticas de Loja.

Participación en cursos de capacitación y actualización en auditoría: el 52% de los encuestados indicó que participa siempre en cursos de capacitación y actualización en auditoría, mientras que el 37% lo hace con frecuencia. Solo el 11% asiste a estos cursos ocasionalmente (ver figura 2). Se observa un alto nivel de compromiso con la formación continua en el área de auditoría dentro del sector farmacéutico de la ciudad.

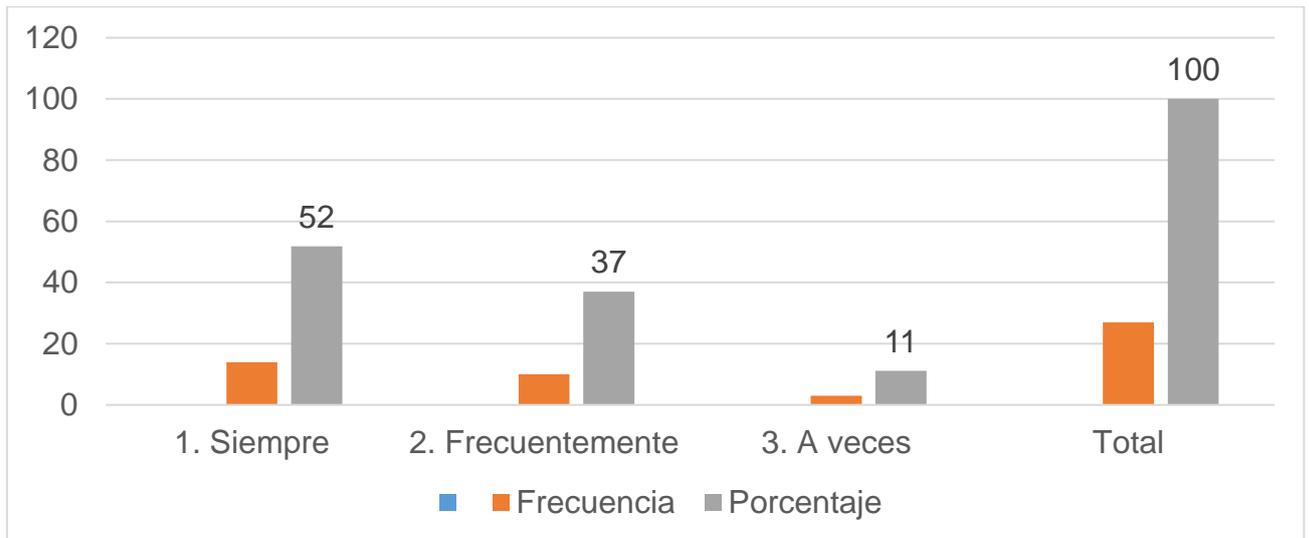


Figura 2 ¿Con qué frecuencia participa en cursos de capacitación y actualización en auditoría?

Detección de errores en el registro de operaciones financieras: el 48% de los encuestados indicó que los errores en el registro de operaciones financieras se detectan muy frecuentemente, mientras que el 30% los detecta con frecuencia. Un 15% mencionó que los errores se detectan ocasionalmente, y solo el 7% afirmó que nunca se detectan errores en este aspecto. Los errores en el registro de operaciones financieras son poco comunes en el sector.

Detección de errores en la clasificación de cuentas o partidas financieras: el 48% de los encuestados indicó que es muy común encontrar errores en la clasificación de cuentas o partidas financieras, mientras que el 30% considera que es moderadamente común. Un 19% opina que estos errores son poco comunes, y solo el 4% afirmó que no es común encontrarlos en su empresa. Los errores en la clasificación de cuentas o partidas financieras son un problema recurrente para muchas empresas del sector.

Efectividad del sistema de auditoría para identificar indicios de fraude financiero: los resultados de la encuesta aplicada a las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja con relación a la efectividad del sistema de auditoría para identificar indicios de fraude financiero muestran que la mayoría de los encuestados consideran que el sistema tiene una efectividad moderada. En detalle, el 52% de los participantes calificaron el sistema como moderadamente efectivo, mientras que un 48% lo consideraron muy efectivo. Si bien una proporción significativa de los encuestados percibe el sistema de auditoría como un mecanismo útil, aún existen áreas de mejora que podrían optimizar su capacidad para detectar fraudes financieros en las empresas farmacéuticas de Loja.

Documentación y corrección de las deficiencias en los controles internos: la mayoría de los encuestados considera que este proceso se realiza de manera adecuada. Un 52% de los participantes calificaron la corrección y documentación como muy adecuada, mientras que el 44% lo vio como moderadamente adecuado. Sin embargo, un pequeño porcentaje (4%) indicó que este proceso se lleva a cabo de forma insuficiente. En general, las empresas farmacéuticas en Loja gestionan de manera adecuada las deficiencias en sus controles internos, aunque hay espacio para mejorar en algunos casos.

Detección de incumplimientos de normas contables o regulatorias: un 52% de los participantes indicó que se detectan incumplimientos de normas contables o regulatorias muy frecuentemente, mientras que un 26% considera que esto ocurre frecuentemente. En menor medida, algunos encuestados mencionaron que los incumplimientos se detectan ocasionalmente o nunca. Esto sugiere que, aunque existen casos frecuentes de incumplimiento, también hay empresas que no reportan tales problemas.

Impacto de los errores en los análisis financieros: el 44% de las empresas encuestadas reporta



que los errores tienen un gran impacto en sus análisis financieros, mientras que un 22% estima que el impacto es demostrativo. Un 15% percibe el impacto como moderado y un 19% considera que tiene poco impacto.

Efectividad de la auditoría interna para detectar y corregir errores en la información financiera: un 41% de las empresas califican la auditoría interna como efectiva para detectar y corregir errores de la información financiera, mientras que un 37% la considera muy efectiva.

Buenas prácticas de auditoría financiera para la mejora en la detección de errores en la información financiera de las empresas farmacéuticas

La tabla 3 presenta estrategias de buenas prácticas de auditoría financiera diseñadas para mejorar la detección de errores en la información financiera de las empresas farmacéuticas en Loja, Ecuador.

Tabla 3. Buenas prácticas de auditoría financiera para la mejora en la detección de errores en la información financiera de las empresas farmacéuticas.

Buenas prácticas	Acciones
Planificación detallada y adecuada	Realizar reuniones periódicas con los equipos de operaciones de las farmacias para obtener información sobre procesos clave, como ventas, compras e inventarios. Adaptar el plan de auditoría para cubrir las particularidades del sector farmacéutico, asegurando que todas las áreas críticas estén correctamente evaluadas.
Participación de los ejecutivos	Asegurar que los ejecutivos participen activamente durante todo el proceso de auditoría, realizando revisiones periódicas y supervisando los trabajos realizados. Su implicación permite detectar y corregir cualquier asunto importante de forma temprana, evitando sorpresas al final del proceso.
Revisión continua de procedimientos contables	Establecer un calendario de revisiones periódicas para evaluar la correcta implementación de los procedimientos contables internos, especialmente en registros de ventas, compras e inventarios. Este seguimiento permitirá identificar rápidamente cualquier inconsistencia o error en los procesos contables.
Revisión en sitio	Realizar visitas a las farmacias auditadas para acceder a los documentos originales y mantener contacto directo con el personal clave. Esto permite una supervisión más eficiente, ya que se pueden resolver dudas en el momento y detectar posibles errores o irregularidades que no se habrían identificado de manera remota.
Revisión periódica	Establecer un proceso de supervisión constante durante la ejecución de los procedimientos de auditoría. A medida que se vayan completando, se deben revisar los avances y corregir cualquier error o desviación antes de continuar con la siguiente fase del trabajo.
Análisis de variaciones en los costos de inventarios	Realizar auditorías trimestrales para verificar los costos de inventarios, evaluando las posibles desviaciones entre los valores reportados y los valores reales. Implementar un proceso de seguimiento de las correcciones necesarias, asegurando que las variaciones sean analizadas y corregidas oportunamente.
Uso de herramientas tecnológicas de auditoría	Incorporar herramientas automatizadas para mejorar la eficiencia de la auditoría, como software de auditoría que permita detectar patrones inusuales en los registros financieros. Estas herramientas permitirán analizar grandes volúmenes de datos y detectar errores o fraudes de forma más rápida y precisa.
Revisión de etapas críticas	Revisar las etapas críticas de la auditoría, como los procesos de control de inventarios o las evaluaciones de flujo de efectivo, para confirmar que las metodologías aplicadas sean las más adecuadas. Este enfoque permite corregir cualquier desvío antes de que se convierta en un problema mayor.
Evaluación de la independencia de los auditores internos	Implementar políticas de rotación y supervisión de los auditores internos para asegurar su independencia durante el proceso de auditoría. Estas medidas contribuyen a mantener la objetividad en los informes finales y minimizan el riesgo de conflictos de interés.
Orientación hacia el escepticismo profesional	Fomentar una actitud crítica entre el equipo de auditoría, enfocándose en la importancia del escepticismo profesional. El equipo debe cuestionar todas las evidencias y situaciones que puedan indicar errores, fraudes o cualquier tipo de irregularidad en los informes financieros.
Auditoría de	Realizar auditorías específicas para verificar el cumplimiento de las



cumplimiento con regulaciones del sector farmacéutico	normativas del sector farmacéutico, asegurando que todos los procesos internos de la farmacia se ajusten a la legislación vigente. Esto incluye revisar las licencias, permisos y regulaciones sanitarias.
Enfoque al riesgo	Realizar un análisis profundo de las áreas de mayor riesgo dentro de la farmacia, tales como el control de inventarios y las transacciones financieras. Asegurarse de que el equipo de auditoría dedique más tiempo y recursos a estas áreas, y que los ejecutivos con mayor experiencia aprueben la estrategia de auditoría.
Uso de los datos	Invertir en tecnología que permita analizar grandes volúmenes de datos relacionados con las transacciones financieras de las farmacias. Esto mejorará la capacidad de los auditores para identificar anomalías, posibles fraudes o errores de forma más eficiente.
Equipo multidisciplinario	Formar equipos multidisciplinarios cuando sea necesario, incorporando especialistas en áreas como tecnología de la información o cumplimiento normativo. Esto permite abordar de manera más efectiva áreas complejas que requieren conocimientos técnicos específicos.
Archivado de papeles	Iniciar el proceso de archivado de los papeles de trabajo mientras se va completando cada fase de la auditoría. Esto asegura que los documentos no se acumulen al final y permite una organización más eficiente de los archivos de trabajo.
Programas de trabajo	Desarrollar programas detallados que indiquen qué procedimientos deben ejecutarse, cómo deben llevarse a cabo y en qué plazos. Los programas deben ser lo suficientemente detallados como para guiar al equipo en cada paso del proceso, evitando confusiones y errores.

Nota: La tabla presentada organiza las buenas prácticas de auditoría financiera para farmacias, detallando las acciones clave para cada práctica.

CONCLUSIONES

La detección de errores financieros en las empresas farmacéuticas enfrenta retos diversos en distintas regiones. En la Unión Europea, la falta de evaluación sobre la eficacia de los controles internos y la supervisión de subvenciones aumenta los riesgos. En América Latina, la manipulación de precios de transferencia y la escasa regulación afectan la fiabilidad de los informes. En Ecuador, los problemas de liquidez en las farmacéuticas evidencian una gestión deficiente. Es decisivo mejorar la gobernanza y el control sobre los indicadores financieros.

La planificación en la auditoría financiera es importante para una evaluación precisa de la situación financiera de una empresa, permitiendo la identificación y gestión de riesgos. Esta planificación facilita el cumplimiento normativo y optimiza la toma de decisiones estratégicas. Las buenas prácticas, como la independencia del auditor y la evaluación de riesgos, fortalecen la transparencia y la confiabilidad de los informes financieros. El uso de herramientas como la Norma Internacional de Auditoría y el Marco COSO refuerzan el control interno y la gestión de riesgos. Estas prácticas garantizan que la auditoría se realice de manera eficiente y conforme a estándares internacionales.

Los errores financieros afectan la credibilidad empresarial y la confianza de inversores. Su origen radica en deficiencias normativas, falta de capacitación y controles internos ineficaces. La detección exige técnicas avanzadas como minería de datos y aprendizaje automático. La auditoría fortalece el control interno y minimiza riesgos. Auditorías periódicas y actualización de procesos mejoran la fiabilidad financiera. Estas prácticas aseguran estabilidad y precisión en la información contable.

Las empresas farmacéuticas de Loja generan principalmente estados financieros básicos y consideran moderadamente efectiva la identificación de riesgos en auditoría. La comunicación entre auditor y gerencia es clara, y la evidencia recolectada se percibe como adecuada. Aunque los errores en registros financieros son frecuentes, los procedimientos de auditoría cumplen con las normas en su mayoría. La capacitación en auditoría es habitual, y las deficiencias en controles internos se corrigen oportunamente. Persisten desafíos en el cumplimiento de normativas contables, afectando los análisis financieros. No obstante, la auditoría interna es valorada como efectiva para detectar y corregir errores.

Las buenas prácticas de auditoría financiera propuestas para las empresas farmacéuticas de la ciudad de Loja, Ecuador, son fundamentales para mejorar la precisión y transparencia de sus procesos financieros. La implementación de estrategias como la planificación detallada, la supervisión constante, la capacitación continua y el uso de tecnología avanzada garantiza una auditoría efectiva, reduciendo errores y mejorando el control interno. La participación activa de los ejecutivos y el enfoque en áreas de alto riesgo son esenciales para asegurar la calidad y confiabilidad de la información financiera.



FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

AGRADECIMIENTOS

A la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Católica de Cuenca por su permanente compromiso con la investigación científica, la cual representa una valiosa contribución al Plan Nacional de Desarrollo del Ecuador. Este esfuerzo constante fortalece el conocimiento académico y apoya el progreso del país.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

Mary Cruz González-Moreno: Participó en la recopilación y análisis de datos, asegurando la calidad y relevancia de la información utilizada en el estudio. Contribuyó en la redacción de la sección de resultados, destacando los hallazgos clave y su relación con los objetivos de la investigación, colaboró en la revisión final del manuscrito, verificando la coherencia y consistencia de los argumentos presentados.

Yanice Licenia Ordóñez-Parra: Fue responsable de la conceptualización teórica del estudio, aportando un marco conceptual sólido basado en investigaciones previas. Participó en la redacción de la sección de discusión, interpretando los resultados desde una perspectiva académica y vinculándolos con tendencias globales en el área de estudio. También supervisó la edición final del manuscrito, garantizando el cumplimiento de los estándares académicos y éticos.

REFERENCIAS

- Abeles, M., Pérez, E., & Valdecantos, S. (2018). *Estudios sobre financierización en América Latina*. Santiago: Naciones Unidas. <https://goo.su/8xCIm>
- Calle, A., Burgos, D., Peñafiel, T., & Rodríguez, W. (2024). Importancia de la auditoría en la toma de decisiones financieras. *Ciencia y Desarrollo*, 10(1), 1–15.
- Cevallos, G., & Mejía, H. (2020). *El sector farmacéutico en el Ecuador*. Ecuador: M&B Expertos Tributarios S.A. <https://goo.su/EiMZCqi>
- García, M., & Monar, C. (2024). La auditoría financiera: Una herramienta de gestión en las organizaciones en Ecuador. *Revista de Auditoría y Finanzas*, 17(3), 1–12.
- García, M., & Pinargote, N. (2021). *La auditoría financiera y su contribución en la efectividad de las organizaciones*. (Tesis de Posgrado). Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Manabí, Ecuador. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/4239>
- Guerra, K. (2023). Normas internacionales de información financiera (NIIF): Desafíos y beneficios de su adopción en empresas medianas y grandes. *Revista de Estudios Generales (REG)*, 10(2), 1–18.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (6.ª ed.). México D.F.: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Reascos Borja, N. L. (2023). Modelo financiero del sector farmacéutico en el Ecuador. *Revista Electrónica Tambara*, 22(125), 1931–1951.
- Romero, V., Álava, M., Reyna, Y., & Orellana, C. (2024). Mejores prácticas para el cumplimiento normativo de la auditoría en las empresas. *Journal Scientific MQRInvestigar*, 16(4), 1–14.
- Salazar, C., Aguirre, J., & Jiménez, J. (2024). Importancia del control interno y su evaluación como herramienta de prevención y detección de riesgos empresariales: Revisión bibliográfica. *Revista Científica ACERTTE*, 21(5), 1–20.



Tribunal de Cuentas Europeo (TCE). (2023). *Informe anual sobre las empresas comunes de la UE correspondiente al ejercicio 2022*. Luxemburgo: Tribunal de Cuentas Europeo.

Valencia, B., & Narváez, C. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 32(3), 1–18.

Zavitsanos, E., Mavroeidis, D., Bougiatiotis, K., Spyropoulou, E., Loukas, L., & Paliouras, G. (2023). Financial misstatement detection: A realistic evaluation. *arXiv*, 9(5), 1–20.

Zayas, L. (2016). Señales de alerta para la detección de fraude en las empresas. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 21(1), 1–15.

Derechos de autor: 2025 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>