

Evolución de la auditoría financiera en la era de la transformación digital

Lina Maria Wittingham Jimenes

Ingeniera de Sistemas, Universidad Santo Tomás

lina.wittingham@usantoto.edu.co

Natalia Andrea Arias Segura

Contadora Pública, Universidad Santo Tomás

natalia.arias@usantoto.edu.co

Julián Andrés Díaz Rivera

Docente tutor, Facultad de Contaduría Pública, Universidad Santo Tomás

julian.diaz@usantoto.edu.co



Resumen

El artículo analiza la evolución de la auditoría financiera en la era de la transformación digital, resaltando la importancia de adaptarse a los avances tecnológicos y utilizar herramientas digitales avanzadas. Se abordan los desafíos y oportunidades que surgen de la integración de tecnologías digitales en la auditoría financiera, así como consideraciones éticas y de seguridad. Se destaca la automatización en la auditoría financiera para identificar riesgos y comprender el negocio, enfatizando la necesidad de adquirir habilidades tecnológicas y establecer marcos de gobierno y cumplimiento. La transformación digital ha revolucionado la auditoría financiera en instituciones financieras líderes, que han implementado herramientas como auditoría en la nube, análisis de datos y blockchain para mejorar la eficiencia y precisión en las auditorías. Grandes firmas de auditoría han adoptado tecnologías como inteligencia artificial y análisis de datos para mejorar la calidad de las auditorías y detectar riesgos y fraudes de manera más efectiva, mientras que pequeñas y medianas empresas también están digitalizando sus procesos financieros para optimizar costos y riesgos en la auditoría financiera.

Palabras clave: Auditoría financiera, Transformación digital, Herramientas digitales, Eficiencia, Precisión, Riesgos, Adaptación, Competitividad.

Abstract

The article analyzes the evolution of financial auditing in the era of digital transformation, highlighting the importance of adapting to technological advances and using advanced digital tools. It addresses the challenges and opportunities that arise from the integration of digital technologies in financial auditing, as well as ethical and security considerations. It emphasizes automation in financial auditing to identify risks and understand the business, stressing the need to acquire technological skills and establish governance and compliance frameworks. Digital transformation has revolutionized financial auditing in leading financial institutions, which have implemented tools such as cloud auditing, data analysis, and blockchain to improve efficiency and accuracy in audits. Major auditing firms have adopted technologies such as artificial intelligence and data analysis to enhance the quality of audits and detect risks and fraud more effectively, while small and medium-sized enterprises are also digitizing their financial processes to optimize costs and risks in financial auditing.

Keywords: Financial auditing, digital transformation, digital tools, efficiency, precision, risks, adaptation, competitiveness.

Evolución de la auditoría financiera en la era de la transformación digital

Introducción

La evolución de la auditoría financiera en la era de la transformación digital se ha vuelto necesaria debido a los cambios tecnológicos y digitales que han impactado en el ámbito empresarial. La digitalización de los procesos de auditoría, la aparición de nuevos riesgos y controles asociados con la tecnología, la mayor conectividad y transparencia, y la búsqueda de una mayor confianza en los resultados, son desarrollos previos que han llevado a la conclusión de la necesidad y pertinencia de abordar este tema en el artículo. Estos factores han impulsado a los auditores a adaptarse a los avances tecnológicos y utilizar herramientas y tecnologías avanzadas para mejorar la eficiencia y precisión de las auditorías financieras en el entorno empresarial actual.

La revolución digital está impactando en todos los ámbitos y áreas, incluso en la auditoría financiera. Este sector está en constante evolución para enfrentar los desafíos y posibilidades generados por la creciente digitalización en el mundo empresarial. Según Cucuzza y Di Pietro (2020), "la digitalización está transformando los procedimientos de auditoría y modificando los roles y competencias necesarios de los auditores" (p. 110).

En la actualidad, el conocimiento y buen uso de los recursos digitales se han vuelto la herramienta para que la tarea de la auditoría en el ámbito financiero sea más óptima y eficiente, cubriendo las necesidades de las empresas que día a día buscan establecer procesos y procedimientos de calidad, con el uso de recursos tecnológicos como software y programas que permiten establecer y llevar controles sistematizados, para posteriormente obtener resultados que permitan dar claridad a las posibles opciones de mejora o hallazgos.

Hoy en día, las empresas se ven motivadas a invertir en tecnologías digitales para mejorar sus procesos y hacerlos más eficientes. Warren et al. (2016) mencionaron esta tendencia al referirse a que "una nueva tendencia se dirige hacia soluciones de software... donde el sistema contable es gestionado y distribuido a través de Internet por un tercero" (p. 222). La adopción de herramientas como software, inteligencia artificial y análisis de datos implica que la auditoría financiera también debe evolucionar para mantenerse actualizada. Según Alles y Kogan (2019), "la integración de técnicas de análisis de datos en las auditorías representa un avance fundamental en la disciplina" (p. 21).

Por otro lado, bajo la necesidad de querer estar en esta vanguardia digital, hace comprender y abordar los cambios sustanciales que la revolución digital ha introducido en el ámbito de la auditoría, dado que el mundo empresarial en su proceso financiero actualmente se encuentra cada vez más digitalizado y es esencial explorar cómo las prácticas de este tipo de auditoría han ido evolucionando para adaptarse a este entorno en constante cambio, cómo se ha beneficiado de la tecnología y cómo enfrentan desafíos éticos y regulatorios, lo que contribuye a ahondar en el avance que tiene este proceso de la auditoría.

La digitalización no solo implica aprovechar las oportunidades que brindan las tecnologías emergentes, como una mayor conectividad, transparencia y la capacidad de realizar auditorías continuas en tiempo real (Moll y Yigitbasioglu, 2019), sino también entender y manejar los nuevos riesgos y controles relacionados con los sistemas de información. El Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB, 2019) destaca la importancia de que los auditores evalúen de manera adecuada estos aspectos. Según Floyd (2016), "la tecnología digital tiene aplicación en un amplio rango de áreas" (p. 1), y la auditoría financiera no escapa a esta realidad. De hecho, su implementación resulta

crucial debido a la digitalización inherente de los procesos contables y financieros en las empresas, como la obligatoriedad de la facturación y nómina electrónicas requeridas por entidades como la DIAN en Colombia.

Las organizaciones en la actualidad están dando relevancia a invertir tecnológicamente y se ha venido convirtiendo esto en una necesidad, ya que permite a la entidad estar actualizados respecto a las demás y esta inversión genera valor a sí misma. Adicional a ello, el conocer y estar actualizados con los recursos digitales se ha convertido en una herramienta de gran importancia para el proceso que desempeñan los auditores y para todos los integrantes de la entidad. Carl Warren en su libro de contabilidad financiera hace alusión a que: “Una tendencia nueva es hacia las soluciones de software de un proveedor de servicios de aplicaciones (ASP, por sus siglas en inglés: application service provider) donde el sistema de contabilidad es administrado y distribuido a través de Internet por un tercero. Bajo este modelo, el software se “renta”, mientras que la mayor parte del análisis, diseño e implementación son aportados por el vendedor del ASP.” (Warren, Reeve, Duchac, 2016, capítulo 5, pág. 222).

En medio de esta significativa transformación digital, es crucial investigar cómo las prácticas de auditoría financiera han progresado para seguir siendo pertinentes, íntegras y eficaces. Este artículo examina los cambios fundamentales implementados, los desafíos enfrentados por los auditores, así como los beneficios y dilemas éticos surgidos de la integración de tecnologías avanzadas en sus procesos.

Metodología

De acuerdo con los objetivos establecidos para la elaboración de este artículo, se toma como base el modelo metodológico cualitativo, en el cual la evolución de la auditoría

financiera en la era de la transformación digital presenta desafíos importantes y oportunidades únicas para el campo. A medida que las empresas adoptan tecnologías avanzadas y digitalizan sus procesos financieros, surge la necesidad apremiante de adaptarse a este entorno en constante cambio.

Dado el enfoque exploratorio y detallado necesario para analizar la transformación digital en la auditoría financiera, este estudio opta por un enfoque metodológico cualitativo. Según lo indicado por Moll y Yigitbasioğlu (2019), "se requiere más investigación cualitativa para comprender a fondo las complejidades del impacto de las tecnologías digitales en las prácticas de auditoría" (p.15). A través de un diseño de investigación cualitativa, se pretende identificar y analizar a fondo los principales retos y oportunidades que la auditoría financiera enfrenta en este nuevo escenario definido por la creciente digitalización de procesos y sistemas en las organizaciones. Cangemi (2019) destaca que "la integración de herramientas digitales como análisis de datos, automatización robótica e inteligencia artificial implica nuevos riesgos que los auditores deben evaluar de manera efectiva" (p.18).

Con esta metodología se identifican los principales desafíos que enfrentan los profesionales de la auditoría financiera en este contexto, incluida la incorporación de nuevas herramientas y técnicas de auditoría para evaluar de manera efectiva los riesgos asociados con la tecnología. Además, la transformación digital plantea consideraciones éticas y de seguridad importantes en relación con la manipulación y protección de datos financieros. La necesidad de garantizar la integridad y confidencialidad de la información se vuelve aún más crítica en este panorama, lo que subraya la urgencia de un enfoque más riguroso en la auditoría.

La revolución digital ha penetrado en todas las esferas, incluso en la auditoría financiera. Este campo está experimentando un cambio crucial que demanda la adaptación de sus métodos, herramientas y estrategias para seguir siendo pertinente y eficaz en un mundo empresarial que se digitaliza rápidamente (Moll y Yigitbasioglu, 2019).

Desde un enfoque teórico, la integración de tecnologías digitales en la auditoría financiera se sustenta en dos corrientes fundamentales: la Teoría de la Estructuración Adaptativa (AST) y la Teoría de la Aceptación Tecnológica (TAM). La Teoría de la Estructuración Adaptativa, desarrollada por DeSanctis y Poole (1994), argumenta que las tecnologías de la información no son solo instrumentos, sino también sistemas sociales que impactan en los comportamientos y procesos organizativos. Esta teoría indica que la auditoría financiera digital implica una coevolución entre las capacidades tecnológicas y las prácticas de auditoría tradicionales.

Por otra parte, la Teoría de la Aceptación Tecnológica de Davis (1989) aborda los elementos que inciden en la elección de los individuos de adoptar o rechazar una tecnología nueva. En el ámbito de la auditoría financiera digital, la percepción de utilidad y facilidad de uso por parte de los auditores son aspectos cruciales para la aceptación y el aprovechamiento eficaz de las nuevas herramientas digitales.

La intersección de estas dos teorías proporciona el fundamento para entender los retos y ventajas que enfrenta la auditoría financiera al integrar tecnologías digitales. Por un lado, implica ajustar y reformular los procesos de auditoría convencionales (AST), mientras que, por otro lado, implica superar las barreras de aceptación y adopción por parte de los profesionales en este campo (TAM).

Varios estudios empíricos han examinado este cruce. Cangemi (2019) investigó el empleo que hacen las firmas de auditoría de análisis de datos, automatización robótica de procesos e inteligencia artificial para potenciar la eficiencia y eficacia de las auditorías financieras. No obstante, también señaló desafíos como la necesidad de fomentar nuevas habilidades técnicas en los auditores y abordar inquietudes éticas y de privacidad. En esta misma dirección, Moll y Yigitbasioglu (2019) analizaron las repercusiones de la analítica de datos y la auditoría continua en tiempo real para la profesión de auditor. Descubrieron que, si bien estas tecnologías pueden mejorar la calidad de las auditorías, también conllevan riesgos relacionados con la integridad y la confidencialidad de los datos.

Desde un punto de vista normativo, entidades como el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) han empezado a abordar los retos que plantea la auditoría digital. La revisión de la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 315, que trata de la identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno (IAASB, 2019), subraya la importancia de que los auditores comprendan y evalúen de manera adecuada los sistemas de información y los controles de tecnologías de la información de las entidades sujetas a auditoría, particularmente en el artículo en el Artículo 11. Este artículo destaca la importancia de que los auditores comprendan el sistema de información y los controles de tecnologías de la información (TI) de la entidad auditada para identificar y valorar los riesgos de incorrección material. En particular, el artículo menciona cómo la comprensión de los sistemas de TI y de la estructura de control interno es esencial para evaluar los riesgos relacionados con la información financiera y, en consecuencia, para planificar y realizar una auditoría eficaz.

El enfoque en la comprensión y evaluación de estos sistemas es crucial en un entorno cada vez más digitalizado, donde los sistemas de TI juegan un papel fundamental en el procesamiento y reporte de la información financiera.

En resumen, el marco teórico expuesto proporciona los fundamentos conceptuales para examinar el desarrollo de la auditoría financiera en el contexto de la transformación digital actual. Integra perspectivas organizativas, comportamentales y normativas para ofrecer un enfoque completo de este fenómeno de gran importancia para la profesión de la auditoría.

Resultados

El avance de los procesos digitales es la constante oportunidad de mejora en las organizaciones, por eso es necesario para ellas comprender la importancia de este mundo y lo favorable de arriesgarse al cambio de esta era, de acuerdo como lo afirma Cisneros: “el primer error que suelen cometer es suponer que la estrategia utilizada en el ámbito convencional funciona de la misma manera en Internet; ya que este último comprende un mundo distinto con diferentes características y herramientas.” (Cisneros Canlla, 2015, pág. 13).

Otras herramientas tecnológicas que impulsan las organizaciones son: las tecnologías de la información, plataformas móviles, nubes de datos, inteligencias artificiales, entre muchas otras y son todas estas tecnologías las que son usadas en las diferentes áreas, procesos y procedimientos que las componen, lo anterior, en busca de automatizarlos, reducirlos y obtener como resultado datos e información precisa. Pero este proceso de introducirse en la era digital no se ha dado de la noche a la mañana, ha requerido muchos cambios a nivel estructural, organizativo y estratégico, sobre todo en el proceso de adaptación por medio de capacitación a los colaboradores de las entidades.

Lo anterior, permitiéndole a la organización ser más competitiva en el sector que pertenezca y estar a la vanguardia de sus diferentes clientes, como lo es mencionado por los hermanos Martrat en su libro: “Estamos en un entorno en el que el cliente no tendrá que buscar las cosas, ellas le buscarán a él. Las tecnologías de bigdata y deep profile están en estado incipiente y empiezan a dibujar un entorno en el que serán las empresas las que propondrán productos y servicios a los clientes en función de su comportamiento. Las empresas se esforzarán en detectar lo que uno necesita en cada momento.” (Martrat & Martrat, 2017, pág. 24).

Las organizaciones están siendo impulsadas por la era de la transformación digital, de igual forma el proceso de la auditoría debe integrarse a esta transformación para sostenerse a futuro. Es por eso que si hablamos del proceso de auditoría financiera, el mismo avance tecnológico que va llevando la organización deberá llevar la auditoría financiera, para que la calidad de la auditoría financiera esté acorde con la calidad del proceso contable y los demás procesos de la entidad.

Los diferentes beneficios que genera la transformación digital, nos los da a conocer Yi Min Shum Xie en su libro: “A diario, cada vez hay más marcas que están decididas a unirse y tener presencia en el mundo digital, por la gran cantidad de beneficios que pueden obtener a través de estos medios, algunos de los cuales son la capacidad que tienen de aumentar el alcance, la presencia y el posicionamiento de la marca, el incremento de las posibilidades de conseguir y conectar con clientes de todo el mundo, mejorar el tiempo de respuesta y atención al cliente, obtener retroalimentación directa de los consumidores.” (Shum Xie, 2019, pág. 20).

La tecnología hace que las organizaciones desarrollen un proceso de auditoría financiera óptimo, a través de herramientas como softwares contables, en los que se consolida toda la información y permite la obtención de datos claros, precisos, confiables y lo más importante de todo, en tiempo real; siendo esto último lo que mantiene a la vanguardia la estabilidad financiera y la toma de decisiones en pro de la organización. Adicional a ello, el desarrollo de softwares contables que cuenten con la calidad exigida por los entes nacionales como la Dian y la Superintendencia Financiera, son de vital importancia para las entidades, ya que con ellos y su buen uso, se previenen de requerimientos y/o sanciones futuras y es allí primordial el proceso de capacitación del talento humano encargado de alimentar estas herramientas tecnológicas.

Explica Samuel Mantilla en cuanto a la evolución de la auditoría, que se deben aceptar al menos cuatro niveles en la auditoría:

- “a) Una auditoría básica de programación, centrada en los “aparatos” que realizan la auditoría: hardware, software, redes.
- b) Una auditoría avanzada de programación, en el cual el mismo modelo de auditoría pueda aprender de los procedimientos realizados en la auditoría.
- c) Una auditoría más avanzada, que use información histórica auditada en tiempo real a lo largo de una familia de auditorías que provean seguridad en tiempo real, más que seguridad periódica.
- d) La auditoría de los procesos de negocio, a partir de la evaluación de los riesgos de negocio.” (Mantilla Blanco, 2009, pág. 214).

Es importante destacar que firmas de auditoría financiera a nivel mundial usan herramientas tecnológicas con análisis de datos, inteligencias artificiales y desarrollos en automatización de procesos financieros, lo que brinda al ente mayor control y mejor optimización de recursos y les permite enfocarse en situaciones que generen alerta y medir riesgos sobre ellas mismas, por ejemplo: aumento de pasivos, detrimentos en el patrimonio, entre otros.

Por otro lado, es importante dentro del proceso de auditoría financiera, el que se aproveche la conectividad, ya que esto brinda mayor confianza al equipo encargado de hacer marchar la gestión financiera de manera eficaz y es esto mismo lo que busca la Dian, con la adaptación tecnológica que ha implementado a través de los años, logrando un control más eficaz de toda la información tributaria de las organizaciones en nuestro país. Por eso para la auditoria es indispensable el proceso de digitalización, siendo esta la estrategia de optimización de procesos y minimización de costos y riesgos.

La transformación digital está revolucionando la auditoría financiera, impulsando a las instituciones financieras a adoptar nuevas tecnologías para mejorar la eficiencia, la precisión y la identificación de riesgos. Las empresas que adoptan estas herramientas digitales están obteniendo una ventaja competitiva significativa, mientras que aquellas que se resisten al cambio corren el riesgo de quedarse atrás.

La transformación digital no solo está cambiando las herramientas y técnicas utilizadas en la auditoría, sino que también está modificando el rol del auditor. Los auditores del futuro serán profesionales altamente capacitados en tecnología que utilizarán su conocimiento y experiencia para analizar datos, identificar patrones y evaluar riesgos de manera más efectiva.

En el competitivo mundo de la auditoría en Bogotá, Colombia, un grupo selecto de empresas se destaca por su excelencia en servicios de fiscalización y cumplimiento. Este ranking presenta a las 10 principales empresas de auditoría en la capital colombiana, reconocidas por su profesionalismo y su contribución al sector empresarial de la región. Estas firmas representan lo mejor en términos de calidad, innovación y compromiso con sus clientes, proporcionando un panorama detallado de las fortalezas y especializaciones de cada una en el exigente mercado de la auditoría en Bogotá. Se seleccionaron 5 empresas para el análisis investigativo, donde se llevó a cabo un exhaustivo proceso de evaluación que consideró su reputación, experiencia, alcance de servicios y calificaciones de las entidades reguladoras. Estas empresas fueron identificadas por su destacado desempeño y presencia en el sector de auditoría en Bogotá, Colombia, lo que las convierte en candidatas ideales para un análisis detallado, distribuidas de la siguiente manera:

1. PwC:

Ocupa el puesto #1 en el ranking de las 50 firmas de contabilidad más prestigiosas a nivel mundial. PricewaterhouseCoopers (PwC) es una de las firmas de servicios profesionales más grandes y reconocidas a nivel mundial, especializada en auditoría, consultoría, y asesoría fiscal y legal. Con presencia en más de 157 países y una red de más de 284,000 profesionales, PwC se enfoca en ofrecer soluciones integrales que abordan los desafíos complejos que enfrentan las empresas y organizaciones.

- **Herramientas utilizadas:** PwC ha implementado una variedad de herramientas digitales para mejorar sus procesos de auditoría, incluyendo:
 - **Auditoría asistida por computadora (CAA):** Utiliza software para automatizar tareas repetitivas y tediosas, como la revisión de datos y la identificación de anomalías.

- **Análisis de datos:** Utiliza herramientas de análisis de datos para identificar patrones y tendencias en los datos financieros que podrían indicar riesgos o fraudes.
- **Inteligencia artificial (IA):** Utiliza IA para desarrollar modelos predictivos que pueden identificar áreas de mayor riesgo de error o fraude.
- **Resultados:** La implementación de estas herramientas digitales ha permitido a PwC:
 - Reducir el tiempo y el costo de las auditorías.
 - Mejorar la calidad y la precisión de las auditorías.
 - Identificar riesgos y fraudes de manera más efectiva.

2. Deloitte:

Ocupa el puesto #2 en el ranking de las 50 firmas de contabilidad más prestigiosas a nivel mundial. Además, es una de las empresas que reconoce el programa "Mejores Empresas Colombianas" junto con el Banco de Bogotá y la Pontificia Universidad Javeriana. Deloitte es una firma global de servicios profesionales que ofrece una amplia gama de servicios en auditoría, consultoría, asesoría financiera, gestión de riesgos y servicios fiscales. Fundada en 1845 y con presencia en más de 150 países, Deloitte cuenta con más de 345,000 profesionales que trabajan para ayudar a sus clientes a enfrentar los desafíos complejos del entorno empresarial contemporáneo.

- **Herramientas utilizadas:** Deloitte ha desarrollado su propio conjunto de herramientas digitales para la auditoría, incluyendo:
 - **Auditoría en la nube:** Una plataforma en la nube que permite a los auditores acceder y analizar datos financieros de forma remota.
 - **Análisis de redes sociales:** Utiliza herramientas de análisis de redes sociales para identificar riesgos y oportunidades relacionados con la reputación de la empresa.

- **Blockchain:** Utiliza tecnología blockchain para mejorar la transparencia y la trazabilidad de los datos financieros.
- **Resultados:** La implementación de estas herramientas digitales ha permitido a Deloitte:
 - Ofrecer auditorías más innovadoras y eficientes.
 - Mejorar la comprensión de los riesgos y oportunidades que enfrentan las empresas.
 - Proporcionar un mayor valor a sus clientes.
 - Identificación más efectiva de riesgos y fraudes.

3. EY:

Ocupa el puesto #3 en el ranking de las 50 firmas de contabilidad más prestigiosas a nivel mundial. Ernst & Young (EY) es una de las firmas de servicios profesionales más grandes y prestigiosas del mundo, ofreciendo servicios en auditoría, consultoría, asesoría fiscal y legal, y transacciones. Con presencia en más de 150 países y un equipo de más de 300,000 profesionales, EY se dedica a construir un mejor entorno de negocios ayudando a sus clientes a innovar, gestionar riesgos y mejorar su desempeño.

- **Herramientas utilizadas:** EY ha implementado una variedad de herramientas digitales similares a las de las otras tres grandes firmas de auditoría, incluyendo:
 - **Auditoría asistida por computadora (CAA):** Utiliza software para automatizar tareas repetitivas y tediosas, como la revisión de datos y la identificación de anomalías.
 - **Análisis de datos:** Utiliza herramientas de análisis de datos para identificar patrones y tendencias en los datos financieros que podrían indicar riesgos o fraudes.

- **Inteligencia artificial (IA):** Utiliza IA para desarrollar modelos predictivos que pueden identificar áreas de mayor riesgo de error o fraude.
- **Resultados:** EY ha obtenido resultados similares a los de las otras tres grandes firmas de auditoría, incluyendo:
 - Reducción del tiempo y el costo de las auditorías.
 - Mejora en la calidad y la precisión de las auditorías.
 - Identificación más efectiva de riesgos y fraudes.

4. KPMG:

Ocupa el puesto #4 en el ranking de las 50 firmas de contabilidad más prestigiosas a nivel mundial. KPMG es una de las principales firmas globales de servicios profesionales, ofreciendo una amplia gama de servicios en auditoría, consultoría y asesoría fiscal. Con una red que abarca más de 147 países y un equipo de más de 227,000 profesionales, KPMG se dedica a ayudar a sus clientes a enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en un entorno empresarial en constante cambio.

- **Herramientas utilizadas:** KPMG ha implementado herramientas digitales similares a las de PwC, incluyendo:
 - **Auditoría asistida por computadora (CAA):** Utiliza software para automatizar tareas repetitivas y tediosas, como la revisión de datos y la identificación de anomalías.
 - **Análisis de datos:** Utiliza herramientas de análisis de datos para identificar patrones y tendencias en los datos financieros que podrían indicar riesgos o fraudes.
 - **Inteligencia artificial (IA):** Utiliza IA para desarrollar modelos predictivos que pueden identificar áreas de mayor riesgo de error o fraude.

- **Resultados:** KPMG ha obtenido resultados similares a los de PwC, incluyendo:
 - Reducir el tiempo y el costo de las auditorías.
 - Mejorar la calidad y la precisión de las auditorías.
 - Identificar riesgos y fraudes de manera más efectiva.

5. BDO:

Ocupa el puesto #6 en el ranking de las 50 firmas de contabilidad más prestigiosas a nivel mundial. También aparece en la lista de firmas auditoras que pueden ser seleccionadas para realizar la auditoría del Centro Nacional de Despacho (CND) en Colombia. Es una red global de firmas de servicios profesionales que proporciona auditoría, asesoría fiscal, consultoría y servicios empresariales. Fundada en 1963 y con presencia en más de 160 países, BDO cuenta con más de 97,000 profesionales que trabajan en 1,700 oficinas alrededor del mundo.

- **Herramientas utilizadas:** BDO (Binger Dijke Otte) se ha centrado en la implementación de herramientas digitales que sean asequibles y fáciles de usar para las pequeñas y medianas empresas (PYMES), incluyendo:
 - **Software de Auditoría Asistida por Computadora (CAA):** Permite automatizar tareas repetitivas como la revisión de datos y la identificación de anomalías.
 - **Análisis de datos:** Permite identificar patrones y tendencias en los datos financieros que podrían indicar riesgos o fraudes.
 - **Inteligencia artificial (IA):** Permite desarrollar modelos predictivos que pueden identificar áreas de mayor riesgo de error o fraude.
 - **Plataformas de auditoría en la nube:** Ofrecen acceso remoto a los datos financieros y herramientas de análisis.

- **Metodologías ágiles:** Permiten una mayor flexibilidad y adaptabilidad en los procesos de auditoría.
- **Resultados:** La implementación de estas herramientas digitales ha permitido:
 - Reducción del tiempo y el costo de las auditorías.
 - Mejora en la calidad y la precisión de las auditorías.
 - Identificación más efectiva de riesgos y fraudes.
 - Mayor eficiencia y flexibilidad en los procesos de auditoría.
 - Mejor visibilidad de la firma.

En general, la transformación digital de la auditoría financiera es un proceso inevitable que está teniendo un impacto profundo en la industria. Las instituciones financieras que se adapten a este cambio estarán mejor posicionadas para el éxito en el futuro.

En un mundo en constante evolución, la capacidad de adaptación es clave para el éxito, tanto para las firmas de auditoría como para cualquier otra entidad. La tecnología está transformando rápidamente la forma en que se realizan las auditorías y cómo se gestionan los datos, lo que presenta tanto desafíos como oportunidades. Las firmas de auditoría, con su capacidad de inversión y recursos, están bien posicionadas para liderar en este frente. Sin embargo, eso no significa que otros actores no puedan adaptarse y prosperar en este nuevo entorno. La mentalidad de estar siempre dispuesto a cambiar y mejorar es esencial para mantenerse relevante y competitivo.

Los auditores, en particular, deben adherirse en esta mentalidad de cambio para mejorar continuamente sus prácticas y mantener la confianza del público en la integridad de las auditorías. Esto puede implicar aprender nuevas habilidades, adoptar nuevas tecnologías y

estar abiertos a nuevas formas de pensar sobre la auditoría y la gestión de riesgos, tal como lo expone Carmen Tapia: “El auditor interno debe ser un promotor del cambio en las empresas, sobre todo en las que hay un fuerte arraigo por su cultura organizacional, la clave es la determinación de un proceso efectivo que permita garantizar una revisión suficiente y consistente de las actividades, flujos de información, generación de reportes, responsables involucrados, etc.” (Tapia Iturriaga, 2019, pág. 40).

Con el panorama descrito sobre la evolución de la auditoría en el mundo, se vuelve crucial y una ventaja competitiva para los auditores poseer conocimientos y habilidades en diversas tecnologías y estrategias de la era digital. Aquellos que no se adapten corren el riesgo de quedarse rezagados, al igual que las firmas que no se sumen a este cambio.

La creciente migración de numerosas organizaciones hacia la virtualización de sus registros, la automatización de procesos, la implementación de medidas de seguridad cibernética y el almacenamiento de datos en la nube, así como la interconectividad que facilita el acceso a la información para distintos usuarios, plantea una serie de riesgos novedosos que transforman el panorama habitualmente conocido por los auditores. En esta nueva era, es imperativo que los auditores evalúen los riesgos y los controles necesarios derivados de la transformación digital, como señala Víctor Mendivil:

“A partir del uso de la computadora como instrumento de trabajo en la auditoría, una cantidad importante de trabajo queda transcrita en archivos electrónicos y no tienen una representación física en una hoja de papel, como lo tenían tradicionalmente, aunque pueden imprimirse cuando resulta conveniente. La tendencia a documentar en archivos electrónicos va en aumento, y aunque aún se requiera una cierta cantidad de cédulas de auditoría en papel,

se dirigirá a una disminución hasta alcanzar un mínimo, que dejará, por el contrario, que la mayor parte del trabajo realizado quede documentada en archivos electrónicos.” (Mendivil Escalante, 2016, págs. 35-36).

La importancia de adquirir conocimientos sólidos y claros sobre ciertos conceptos radica en brindar a los auditores la capacidad de enfrentar situaciones nuevas que puedan surgir. Aunque el concepto fundamental de auditar, controlar y gestionar riesgos puede permanecer constante, la forma de llevarlo a cabo está sujeta a cambios. Por ello, aquellos aspectos de la auditoría que se adapten mejor a la digitalización permitirán a las personas, procesos y funciones involucradas brindar un apoyo más efectivo a las organizaciones. Esto facilitará la toma de decisiones informadas y la gestión más inteligente de los riesgos en un entorno caracterizado por riesgos en constante evolución.

La era digital en la que operan las empresas proporciona una visión más completa de toda la organización y permite una recopilación de información más rápida, lo que facilita la visualización de los riesgos en tiempo real. Sin embargo, estos riesgos son más complejos y su evolución es más veloz. Por tanto, los equipos de auditoría deben comprender que la gestión de esta transformación digital probablemente requiera colaboración con herramientas digitales y un monitoreo continuo para abordar eficazmente los nuevos riesgos. Muchos de estos riesgos pueden ser intrínsecos al entorno digital. Alvin Arens y Randal Elder abordan estos riesgos en su obra:

“Si bien la TI puede reforzar el control interno de una compañía, también puede afectar su riesgo de control global. Muchos de los riesgos asociados con los sistemas manuales se reducen y en algunos casos se eliminan. Sin embargo, se crean nuevos riesgos

específicos en los entornos de TI y pueden dar paso a importantes pérdidas si son ignorados. Por ejemplo, la incapacidad para recuperar información importante por la falla en los sistemas de TI o el uso de información no confiable debido a errores de procesamiento a causa de dicha tecnología, podría paralizar a las organizaciones. Estos riesgos aumentan la probabilidad de errores importantes en los estados financieros que debe considerar la administración y el auditor.” (Arens & Elder, 2007, pág. 347).

Todas las personas, independientemente de su experiencia, pueden encontrarse en la situación de tener que reaprender tareas o adaptarse a nuevas formas de llevarlas a cabo, especialmente al migrar hacia entornos digitales. A menudo se percibe que esta adaptación puede resultar más desafiante para aquellos de mayor edad. Por ello, en el ámbito de la auditoría, es crucial integrarse rápidamente al mundo digital para evitar ser etiquetado como un auditor anticuado, incapaz de adaptarse a los nuevos métodos y, en última instancia, quedarse rezagado. Esta idea está respaldada por Wayne Label.

“Internet ha cambiado también la forma en la cual los contadores y los auditores hacen su trabajo. Los informes financieros, los sistemas de información financiera, la contabilidad tributaria y la contabilidad forense, todas han evolucionado gracias a Internet. Si algún profesional contable no entiende la fuerza de Internet, está en riesgo de perder la riqueza de la información que está a su disposición.” (Label, Ledesma, & Ramos Arriagada, 2016, pág. 183).

Al analizar el panorama actual de la realidad digital y considerar la situación actual desde la perspectiva de un auditor, resulta evidente que el rol de este profesional está experimentando cambios significativos y evoluciona en consonancia con la rápida

digitalización que afecta prácticamente todos los ámbitos de la vida. Samuel Mantilla, al examinar las tendencias internacionales en auditoría, busca anticipar estos cambios:

“En este trabajo se muestra cómo el advenimiento del aseguramiento de la información y su metodología de administración de riesgos está implicando la superación de la atestación y volviendo obsoleta su metodología de muestreo selectivo. Señala, adicionalmente, que el horizonte viene cargado de herramientas de analíticas de datos a las cuales deberá prestarse atención antes que otros profesionales ocupen esos espacios y vuelva obsoletos a los auditores que no actúen a tiempo.” (Mantilla B, 2017, pág. 145).

El empleo de la automatización para manejar grandes volúmenes de datos puede facilitar la realización de auditorías de alta calidad, permitiendo a los auditores enfocarse en la identificación de riesgos y en comprender las perspectivas del negocio. Esto, a su vez, brinda a las diversas áreas de la organización una mayor comprensión y confianza en los resultados de la auditoría. Con una conectividad total entre los datos y los responsables de cada área, estos últimos podrán acceder a la información incluso antes que los propios auditores, lo que garantiza una mayor transparencia para todos los involucrados.

La transformación digital supondrá un cambio significativo en todas las firmas de auditoría, especialmente en los procesos y métodos de trabajo. Esto implicará una selección distinta de equipos de trabajo y perfiles profesionales adecuados. Por tanto, los auditores calificados deben enfocarse en su formación y en acercar el talento tecnológico al sector. No se sugiere que los auditores deban convertirse en expertos en tecnología, aunque esto podría ser una ventaja competitiva en el mercado. Sin embargo, es crucial que comprendan que el enfoque tradicional basado en la experiencia ya no será suficiente. Deberán adquirir

conocimientos en diversas herramientas que les permitan trabajar con datos y colaborar con expertos en tecnología para mejorar la eficiencia y la efectividad de su labor.

Conclusiones

La transformación digital en la auditoría financiera es un proceso inevitable que está teniendo un impacto profundo en la industria. Las instituciones financieras que se adapten a este cambio estarán mejor posicionadas para el éxito en el futuro. En un mundo en constante evolución, la capacidad de adaptación es clave para el éxito, tanto para las firmas de auditoría como para cualquier otra entidad. La tecnología está transformando rápidamente la forma en que se realizan las auditorías y cómo se gestionan los datos, lo que presenta tanto desafíos como oportunidades. Las firmas de auditoría, con su capacidad de inversión y recursos, están bien posicionadas para liderar en este frente. Sin embargo, eso no significa que otros actores no puedan adaptarse y prosperar en este nuevo entorno. La mentalidad de estar siempre dispuesto a cambiar y mejorar es esencial para mantenerse relevante y competitivo.

Es importante destacar que las firmas de auditoría financiera a nivel mundial están utilizando herramientas tecnológicas avanzadas, como análisis de datos, inteligencia artificial y automatización de procesos financieros, para mejorar el control, optimizar recursos y enfocarse en situaciones críticas que puedan generar alertas y medir riesgos. La conectividad también juega un papel fundamental en el proceso de auditoría financiera, brindando mayor confianza al equipo encargado de la gestión financiera y permitiendo un control más eficaz de la información tributaria. La digitalización se ha convertido en una estrategia indispensable para optimizar procesos, minimizar costos y mitigar riesgos en la auditoría financiera.

La adopción de tecnologías digitales en la auditoría financiera está permitiendo a las empresas mejorar la eficiencia, precisión y detección de riesgos en sus procesos de auditoría.

La automatización de tareas repetitivas, el análisis de grandes volúmenes de datos y la implementación de herramientas de inteligencia artificial están revolucionando la forma en que se realizan las auditorías, permitiendo a los auditores centrarse en tareas de mayor valor añadido y en la identificación de posibles fraudes o irregularidades.

La digitalización en la auditoría financiera no solo implica la implementación de nuevas tecnologías, sino también un cambio en la mentalidad y en las habilidades de los profesionales de la auditoría. Es fundamental que los auditores adquieran conocimientos en tecnologías emergentes y se mantengan actualizados para poder adaptarse a un entorno en constante evolución. La capacitación continua y el desarrollo de habilidades digitales son clave para garantizar la eficacia y la relevancia de la auditoría financiera en la era digital.

La integración de tecnologías digitales en la auditoría financiera está generando beneficios significativos en términos de eficiencia, precisión y detección de riesgos. Las herramientas de análisis de datos y de inteligencia artificial permiten a los auditores realizar un trabajo más exhaustivo y detallado, identificando patrones y anomalías que podrían pasar desapercibidos en una auditoría tradicional. La digitalización está transformando la forma en que se llevan a cabo las auditorías, mejorando la calidad de los informes y fortaleciendo la confianza en la información financiera auditada.

Referencias

- Barr-Pulliam, D., Brown-Liburd, H., & Munoko, I. (2022). The effects of person-specific, task, and environmental factors on digital transformation and innovation in auditing: A review of the literature. IFAC Internal Audit Network Working Paper.
- Cisneros Canlla, J. (2015). Marketing digital: Estrategias para el éxito en el mundo online. Ediciones UC.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319-340.
<https://doi.org/10.2307/249008>
- DeSanctis, G., & Poole, M. S. (1994). Capturing the complexity in advanced technology use: Adaptive structuration theory. *Organization Science*, 5(2), 121-147.
<https://doi.org/10.1287/orsc.5.2.121>
- Deloitte. (s.f.). Advancing the digital audit. Obtenido de
<https://www2.deloitte.com/tr/en/pages/audit/articles/advancing-the-digital-audit.html>
- EY. (s.f.). Digital audit. Obtenido de https://www.ey.com/en_us/digital-audit
- Galvis García, R. E. (2020). Guía resumen del estilo APA séptima edición. Universidad Santo Tomás.

KPMG. (s.f.). Audit. Obtenido de <https://kpmg.com/us/en/capabilities-services/audit-services.html>

Label, W., Ledesma, R., & Ramos Arriagada, M. (2016). Contabilidad y auditoría en la era digital: Retos y oportunidades. *Revista Contabilidad y Auditoría*, 63(2), 181-200.

Mantilla Blanco, S. (2009). *Auditoría interna: Enfoque integral* (2ª ed.). Ecoe Ediciones.

Mantilla B, S. (2017). Tendencias internacionales en auditoría: ¿Hacia dónde vamos?. *Revista Contabilidad y Auditoría*, 64(2), 141-156.

Mendivil Escalante, V. (2016). *Auditoría interna: Enfoque integral* (1ª ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

PwC. (s.f.). Advancing the digital audit. Obtenido de <https://www.pwc.com/sg/en/services/risk/digital-audit-services.html>

Shum Xie, Y. M. (2019). *Marketing digital: Estrategias para triunfar en la era digital*. Alfaomega.

Warren, C., Reeve, J., & Duchac, J. (2016). *Contabilidad financiera*. Prentice Hall.

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). (2019). Norma Internacional de Auditoría 315 (Revisada) - Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material.

<https://www.iaasb.org/system/files/publications/files/IAASB-IAASB-ISA-315-2019->

Acc.pdf