

ANALYSIS OF AUDITING TRENDS TO DETECT FINANCIAL RISKS IN THE AUTOMOTIVE SECTOR IN CUENCA, ECUADOR

Juliana Belén Becerra-Cantos¹

E-mail: juliana.becerra.86@est.ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-4216-262X>

Cecilia Ivonne Narváez-Zurita¹

E-mail: iarvaez@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7437-9880>

¹Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Becerra-Cantos, J. B., & Narváez-Zurita, C. I. (2025). Análisis de tendencias en auditoría para detectar riesgos financieros en el sector automotriz de Cuenca, Ecuador. *Revista UGC*, 3(2), 76-85.

Fecha de presentación: 04/03/2025

Fecha de aceptación: 28/03/2025

Fecha de publicación: 01/05/2025

RESUMEN

La auditoría ha experimentado una transformación profunda en la era digital, impulsada por la integración de tecnologías avanzadas como Big Data, inteligencia artificial y aprendizaje automático, que optimizan la gestión de riesgos financieros. Dado este panorama, el objetivo de este estudio consiste en diseñar estrategias de auditoría interna y análisis de tendencias para mitigar los riesgos financieros en las empresas automotrices de Cuenca, Ecuador. Se adoptó un enfoque metodológico mixto, combinando análisis cuantitativo y cualitativo, mediante encuestas a 25 expertos del sector. Los resultados revelaron que, aunque las herramientas tecnológicas se utilizan con frecuencia, Excel sigue siendo la herramienta predominante para el análisis de tendencias. Además, la detección temprana de riesgos como los de liquidez y operacionales se valora de forma positiva, aunque persisten retrasos en la mitigación de riesgos de crédito. Se concluye que es importante implementar estrategias de auditoría interna alineadas con las NIA y el uso de tecnologías avanzadas para anticipar riesgos y mejorar la toma de decisiones estratégicas.

Palabras clave:

Auditoría, liquidez, gestión, toma de decisiones, tecnología.

ABSTRACT

Auditing has undergone a profound transformation in the digital era, driven by the integration of advanced technologies such as Big Data, artificial intelligence and machine learning, which optimize financial risk management. Given this scenario, the objective of this study is to design internal audit strategies and trend analysis to mitigate financial risks in automotive companies in Cuenca, Ecuador. A mixed methodological approach was adopted, combining quantitative and qualitative analysis through surveys of 25 industry experts. The results revealed that, although technological tools are frequently used, Excel is still the predominant tool for trend analysis. In addition, early detection of risks such as liquidity and operational risks is positively valued, although delays persist in credit risk mitigation. It is concluded that it is important to implement internal audit strategies aligned with ISAs and the use of advanced technologies to anticipate risks and improve strategic decision making.

Key words:

Auditing, liquidity, management, decision making, technology.

INTRODUCCIÓN

En un contexto global marcado por la volatilidad económica y los constantes avances tecnológicos, la auditoría financiera se ha convertido en una herramienta indispensable para la identificación y gestión de riesgos en diversos sectores industriales. En Europa ha liderado la implementación de normativas y estándares rigurosos en materia de auditoría, como el Reglamento (UE) No 537/2014, que refuerza la transparencia y la independencia en la revisión de estados financieros (Unión Europea, 2014). Estas medidas han permitido a las empresas europeas del sector automotriz, uno de los pilares económicos de la región, anticiparse a riesgos financieros derivados de fluctuaciones en la demanda, cambios regulatorios y disrupciones en las cadenas de suministro; estas prácticas no han sido homogéneas en otras regiones, lo que evidencia la necesidad de analizar cómo se abordan estos desafíos económicos.

En América Latina, el panorama macroeconómico presenta desafíos particulares, como la informalidad, la inestabilidad política y la dependencia de mercados externos. En el sector, estas condiciones han generado un entorno propenso a riesgos financieros, como la falta de liquidez, el incumplimiento de obligaciones crediticias y la exposición a fluctuaciones monetarias (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2022). A pesar de estos retos, países como Brasil, México y Argentina han comenzado a adoptar prácticas de auditoría más sofisticadas, integrando herramientas tecnológicas como el análisis de *Big Data* y la inteligencia artificial para mejorar la detección de irregularidades. No obstante, en economías más pequeñas y menos industrializadas, como las de Centroamérica y algunos países andinos, la implementación de estas tecnologías aún es incipiente, lo que limita su capacidad para gestionar riesgos de manera efectiva (García & Monar, 2024).

Por otra parte, Ecuador representa un caso de estudio relevante, en particular en ciudades como Cuenca, donde la industria automotriz ha experimentado un crecimiento importante en los últimos años, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos, este sector contribuye al PIB local, pero enfrenta desafíos como la competencia desleal, la evasión fiscal y la falta de controles internos robustos. En este caso, la auditoría financiera surge como una herramienta vital para identificar riesgos y garantizar la sostenibilidad de las empresas, por otra parte, la adopción de metodologías avanzadas de auditoría en Cuenca aún es limitada, lo que evidencia la necesidad de un análisis profundo de las tendencias actuales y su potencial para fortalecer la resiliencia financiera del sector (Ecuador. Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2023).

En este escenario, se plantea el siguiente problema de investigación: ¿cómo identificar y mitigar los riesgos

financieros en las empresas automotrices de Cuenca, Ecuador?

Por lo tanto, el objetivo de este estudio es diseñar estrategias de auditoría interna y análisis de tendencias para la mitigación de riesgos financieros en las empresas automotrices de la ciudad de Cuenca.

Según datos proporcionados por la Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, se observa que el sector en el país ha experimentado un crecimiento valioso en los últimos años, impulsado por factores como el aumento de la demanda de vehículos, la modernización de la infraestructura vial y las políticas gubernamentales que fomentan la importación y comercialización de automóviles. Estos indicadores reflejan la importancia del sector en la economía ecuatoriana y su contribución al desarrollo industrial y comercial del país (Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, 2022).

La industria automotriz en Cuenca se ha visto influenciada por la adopción de tecnologías emergentes, como vehículos eléctricos y sistemas de movilidad inteligente, que están transformando la dinámica del mercado. La integración de estas tecnologías ha incrementado la eficiencia operativa, ha generado nuevas oportunidades de negocio, como la instalación de estaciones de carga para vehículos eléctricos y la implementación de sistemas de gestión de flotas. A pesar de ello, estos avances requieren una adaptación rápida por parte de las empresas, tanto en términos de infraestructura como de capacitación del personal, para mantenerse competitivas en un mercado en constante evolución (Acosta & Horna, 2023).

La auditoría ha experimentado una transformación en la era digital, impulsada por la adopción de tecnologías de análisis de tendencias como el *Big Data*, la inteligencia artificial y el aprendizaje automático *machine learning*. Estas herramientas ofrecen nuevas oportunidades para mejorar la eficiencia y precisión de los procesos de auditoría, lo que genera desafíos en la capacitación de los profesionales del área. La formación de auditores en el uso de estas tecnologías se ha convertido en un tema crítico para garantizar que puedan adaptarse a las demandas del entorno digital (Kokina & Davenport, 2021).

Uno de los principales desafíos en la capacitación de auditores es la brecha de habilidades tecnológicas, los auditores carecen de las competencias necesarias para utilizar herramientas avanzadas de análisis de datos, lo que limita su capacidad para aprovechar estas tecnologías, esta brecha se debe, en parte, a la rápida evolución de las herramientas tecnológicas, que supera la capacidad de las instituciones educativas y organizaciones para actualizar sus programas de formación. Por otro lado, la capacitación en tecnologías de análisis de tendencias presenta oportunidades, la integración de estas herramientas en los procesos de auditoría puede mejorar

la eficiencia, precisión y alcance de las evaluaciones (Kokina & Davenport, 2021).

Pese a ello, el uso de algoritmos de algunas herramientas permite identificar patrones y anomalías en grandes volúmenes de datos, lo que facilita la detección de riesgos y fraudes (Zhang, Xiongsheng, & Appelbaum, 2020). La literatura destaca la importancia de un enfoque multidisciplinario en la capacitación de auditores, los programas de formación deben combinar conocimientos técnicos en análisis de datos con habilidades tradicionales de auditoría, como el pensamiento crítico y la evaluación de riesgos. Este enfoque integral permite a los auditores dominar las herramientas tecnológicas e interpretar sus resultados en el contexto de los objetivos de la auditoría (Booker et al., 2023).

Al respecto, Theodorakopoulos et al. (2024), destacan que es fundamental contar con marcos de referencia que orienten la implementación de tecnologías para el análisis de tendencias en la auditoría, garantizando que los profesionales estén capacitados para enfrentar los desafíos del entorno digital. Los auditores que dominan estas tecnologías pueden mejorar la calidad de sus informes, reducir riesgos y aportar valor a las organizaciones. Al mismo tiempo, la integración de herramientas de análisis de tendencias facilita una auditoría más proactiva, permitiendo anticipar problemas antes de que se conviertan en crisis, lo que incrementa la confianza de los *stakeholders* y posiciona a los auditores como actores estratégicos dentro de las empresas. A pesar de ello, uno de los principales desafíos es la brecha tecnológica existente entre los países desarrollados y aquellos en vías de desarrollo.

A su vez, la creciente demanda de auditores capacitados en tecnologías de análisis de tendencias ha impulsado a universidades y organizaciones profesionales a diseñar programas especializados, en países como México y Brasil, ya se observan iniciativas que combinan formación teórica con prácticas en entornos simulados, lo que permite a los auditores familiarizarse con herramientas como *Tableau Power BI* y software de minería de datos (Peralta, 2024).

Estas experiencias podrían replicarse en otros países de la región, adaptando las necesidades locales y fomentando la colaboración entre el sector público y privado para financiar proyectos de capacitación. En el caso de Ecuador, el panorama es desafiante, pero prometedor, el país enfrenta limitaciones en términos de infraestructura y acceso a tecnologías de punta, existen esfuerzos incipientes por modernizar la formación de auditores. Algunas universidades han comenzado a incorporar módulos sobre análisis de datos y tecnologías emergentes en sus programas de contabilidad y auditoría (Ecuador. Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación, 2023).

La detección temprana de riesgos financieros se ha convertido en un elemento crítico para la sostenibilidad y competitividad de las organizaciones en un entorno económico cada vez más complejo y volátil. Los riesgos financieros, que incluyen la posibilidad de pérdidas derivadas de fluctuaciones en los mercados, incumplimientos crediticios o errores en la gestión financiera, pueden tener un impacto relevante en la estabilidad y rentabilidad de una organización, la identificación temprana de estos riesgos admite a las empresas implementar estrategias proactivas para mitigar sus efectos, lo que contribuye a la toma de decisiones informadas y al fortalecimiento de la resiliencia organizacional (Bromiley et al., 2014).

Este enfoque proactivo minimiza las pérdidas potenciales, fortalece la toma de decisiones estratégicas, mejora la confianza de los inversores y fortalece la sostenibilidad a largo plazo. De este modo, el monitoreo constante actúa como una herramienta esencial para mitigar riesgos y asegurar la estabilidad financiera de la organización al integrar análisis de datos, aprendizaje automático y modelos estadísticos. Las organizaciones pueden anticipar cambios y predecir riesgos con precisión, lo que facilita respuestas rápidas y mejora la toma de decisiones. Esto fortalece la planificación estratégica, permite a las organizaciones identificar y gestionar el impacto de las fluctuaciones financieras en su economía (Párraga et al., 2021).

La gestión eficiente de la información es concluyente para la toma de decisiones y la detección temprana de riesgos financieros, por cuanto asegura una adecuada recolección, almacenamiento y procesamiento de datos. Lo cual permite identificar patrones y señales de alerta. El acceso seguro y controlado a la información facilita la colaboración y protege su confidencialidad. Además, el uso de tecnologías avanzadas, como la nube y *Big Data*, posibilita el monitoreo de indicadores en tiempo real, mejorando la respuesta ante riesgos y fortaleciendo la resiliencia organizacional. A su vez, la integración de inteligencia artificial y análisis predictivo optimiza la identificación de tendencias emergentes, lo que permite a las empresas anticiparse a posibles amenazas y tomar decisiones más informadas, garantizando su sostenibilidad y adaptabilidad a largo plazo (Valencia & Narváez, 2022).

En este caso, la automatización y las herramientas de alerta temprana son soluciones tecnológicas para mejorar la eficiencia y la capacidad de respuesta ante situaciones críticas, permite la implementación de procesos que operan de manera autónoma, reduciendo la intervención manual y aumentando la velocidad y precisión en la ejecución de tareas. Por otro lado, las herramientas de alerta temprana son sistemas que detectan señales de posibles riesgos o problemas antes de que se materialicen, proporcionando notificaciones proactivas a los responsables de la toma de decisiones. Estas herramientas analizan datos en tiempo real y aplican algoritmos predictivos para identificar patrones o anomalías que podrían

indicar amenazas. La automatización y las alertas tempranas optimizan la gestión del riesgo, permiten una toma de decisiones más ágil y eficaz, y contribuyen a la sostenibilidad y resiliencia organizacional (Li, 2024).

MATERIALES Y MÉTODOS

La ruta de investigación seguida en este estudio se basa en los postulados de Hernández & Mendoza (2018), quienes enfatizan la importancia de un enfoque sistemático y riguroso para analizar fenómenos en su contexto natural. Según estos autores, la investigación debe centrarse en observar y medir las variables sin alterarlas, con el objetivo de identificar relaciones y patrones relevantes.

El estudio realizado fue de carácter no experimental, debido a que no se manipuló ninguna variable de manera deliberada. En lugar de intervenir de manera directa en las herramientas de análisis de tendencias utilizadas en auditoría, se observó y analizó su impacto en la identificación y mitigación de riesgos financieros en las empresas automotrices en Cuenca, Ecuador.

Se adoptó un enfoque mixto de investigación, que integra los métodos cuantitativo y cualitativo en un mismo estudio para obtener una comprensión más completa del fenómeno. En el estudio realizado, se combinó el análisis cuantitativo de los datos sobre el impacto de las herramientas de análisis de tendencias con el análisis cualitativo de las percepciones de los expertos sobre su eficacia en la identificación y mitigación de riesgos financieros en las empresas del sector automotriz en Cuenca. Esta combinación permitió una interpretación más detallada de los resultados.

El estudio abarcó un alcance descriptivo y explicativo, el alcance descriptivo se centró en detallar las características de las herramientas de análisis de tendencias utilizadas en auditoría y su impacto en la mitigación de riesgos financieros en el sector en Cuenca. Por su parte, el alcance explicativo se orientó a determinar el impacto de estas herramientas, estableciendo relaciones causales entre las variables y su influencia en la toma de decisiones financieras. Ambos enfoques permitieron una comprensión integral del fenómeno estudiado.

El diseño transversal del estudio se implementó con el objetivo de recolectar datos en un único momento temporal, permitiendo evaluar el impacto de las herramientas de análisis de tendencias en la mitigación de riesgos financieros dentro de la industria automotriz. Así, el diseño transversal proporcionó una visión precisa y actual del fenómeno sin alterar las condiciones naturales de las variables estudiadas.

En el estudio se utilizaron los métodos analítico-sintético e inductivo-deductivo. A través de los métodos analítico-sintético, se desglosaron las herramientas de análisis de tendencias y su impacto en la mitigación de riesgos financieros. El método inductivo permitió analizar los datos

específicos obtenidos de encuestas para identificar patrones y hacer generalizaciones sobre el fenómeno estudiado. Por su parte, el método deductivo se utilizó para comprobar teorías previas sobre la efectividad de las herramientas de análisis mediante los datos recogidos.

Se empleó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario, lo que permitió obtener respuestas claras y cuantificables. Esta técnica facilitó el análisis estadístico de las tendencias y proporcionó una evaluación objetiva sobre el impacto de las herramientas de análisis de tendencias en la mitigación de riesgos financieros en el sector.

El universo de estudio incluyó a las empresas automotrices radicadas en la ciudad de Cuenca, que, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2023), suman un total de 120 empresas registradas, abarcando concesionarios, talleres de reparación y distribuidores de autopartes. La muestra seleccionada fue no probabilística por conveniencia (Sotelo et al., 2023), se eligió a 25 expertos y profesionales en auditoría que laboran en este sector en función de su disponibilidad para participar, su proximidad geográfica y su relevancia para el estudio.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se presentan los principales resultados obtenidos a partir de las encuestas realizadas, los cuales proporcionan una visión detallada de las percepciones y prácticas de los profesionales del sector automotriz en Cuenca.

Cargo: los resultados de la encuesta sobre los cargos dentro de las organizaciones del sector automotriz en Cuenca, muestran que el 80% ocupa el cargo de auditor interno, mientras que el 20% son auditores externos, este patrón demuestra que la mayoría de empresas cuentan con la presencia de auditores internos, lo que podría reflejar una estructura organizativa con un enfoque más fuerte en el control y la supervisión interna.

Software: la información obtenida sobre el *software* utilizado para el análisis de tendencias en auditoría muestra que el 48% de los encuestados utiliza **excel** como herramienta principal para este tipo de análisis, el 32% de personas utiliza **Power BI**, mientras que el 20% restante utiliza **Tableau**. **Excel sigue siendo la opción más popular**, dentro de la industria por su accesibilidad, familiaridad y versatilidad, a pesar de la disponibilidad de software más especializados para análisis de datos.

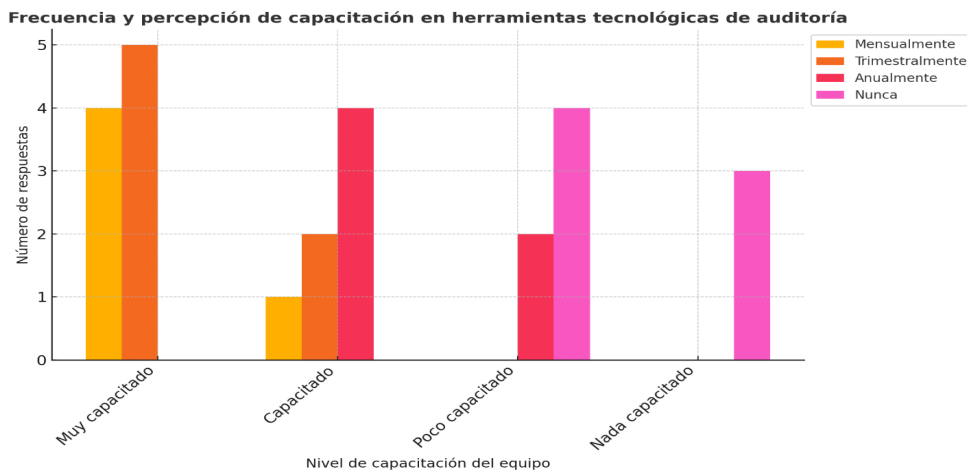
Herramientas tecnológicas: los datos recopilados sobre la frecuencia de uso de herramientas tecnológicas para el análisis financiero reflejan que el 60% utiliza estas herramientas de manera **mensual**, lo que representa la opción más común, el 20% **diariamente**, mientras que un 16% las

usa de manera **semanal** y solo el 4% de manera **ocasional**. Se observa un uso constante, aunque no tan frecuente, de estas herramientas en las actividades financieras.

Tipo de análisis: el sondeo sobre el tipo de análisis más utilizado en la auditoría financiera de este sector en Cuenca revela que el 60% prefiere las ratios financieras, siendo la opción más frecuente, el 20% utiliza análisis de series temporales, el 16% de regresión y solo un 4% emplea análisis cualitativos, esto indica que predominan los análisis cuantitativos, enfocándose en la medición de rentabilidad, liquidez y solvencia.

Gráficos dinámicos: la indagación de gráficos dinámicos en la detección de tendencias financieras en la industria automotriz muestra que el 48% de los encuestados consideran útiles, el 32% muy útiles y el 20% poco útiles, la mayoría los percibe como herramientas efectivas, aunque un pequeño porcentaje aún ve su utilidad como limitada.

Capacitación- frecuencia de capacitación: la figura 1 evidencia que la mayoría de los encuestados percibe que su equipo está adecuadamente capacitado en herramientas tecnológicas de auditoría, con 9 personas calificando su nivel de capacitación como muy capacitados y 7 como capacitados. Sin embargo, un grupo de 9 encuestados considera que su equipo está poco o nada capacitado. En cuanto a la frecuencia de la capacitación, la mayoría reporta recibir formación trimestral (7 respuestas), seguida por la capacitación anual (6 respuestas) y, en menor medida, la capacitación mensual (5 respuestas). Estos resultados indican que, aunque existe un nivel general aceptable de capacitación, persiste un margen de mejora en la frecuencia de las capacitaciones y en la percepción de la preparación del personal en el uso de herramientas tecnológicas avanzadas.



Nota: Los datos reflejan la frecuencia de capacitación y percepción del nivel de competencia tecnológica del equipo de auditoría.

Figura 1. Tabla de contingencia.

Los datos reflejan la frecuencia de capacitación y percepción del nivel de competencias tecnológica del equipo de auditoría.

Calidad de datos: el 36% considera que los datos utilizados en sus análisis financieros tienen **alta calidad**, un 28% opina que la calidad es **aceptable**, mientras que un 24% los califica de **buena calidad**, en cambio, el 12% de los encuestados piensa que los datos tienen **baja calidad**, los resultados tienen una evaluación positiva de la calidad de datos utilizados para sus análisis financieros, aunque un pequeño porcentaje percibe deficiencias en este aspecto.

Tipo de riesgos- detección riesgos financieros: la figura 2 muestra que la detección de riesgos financieros varía según el tipo de riesgo. En relación con los riesgos de liquidez, la mayoría de los encuestados los detecta muy oportunamente (2 respuestas), mientras que un caso los detecta de forma tardía (1 respuesta). Por otro lado, los riesgos de crédito se identifican principalmente de manera tardía (5 respuestas), aunque hay un caso en el que se detectan oportunamente. En cuanto a los riesgos operacionales, la mayoría de los encuestados los detecta oportunamente (6 respuestas), mientras que un caso los detecta con una demora significativa (1 respuesta). Los riesgos de mercado, en su mayoría, se identifican de manera muy oportuna (2 respuestas) o de manera oportuna (4 respuestas), con un solo caso de detección tardía.

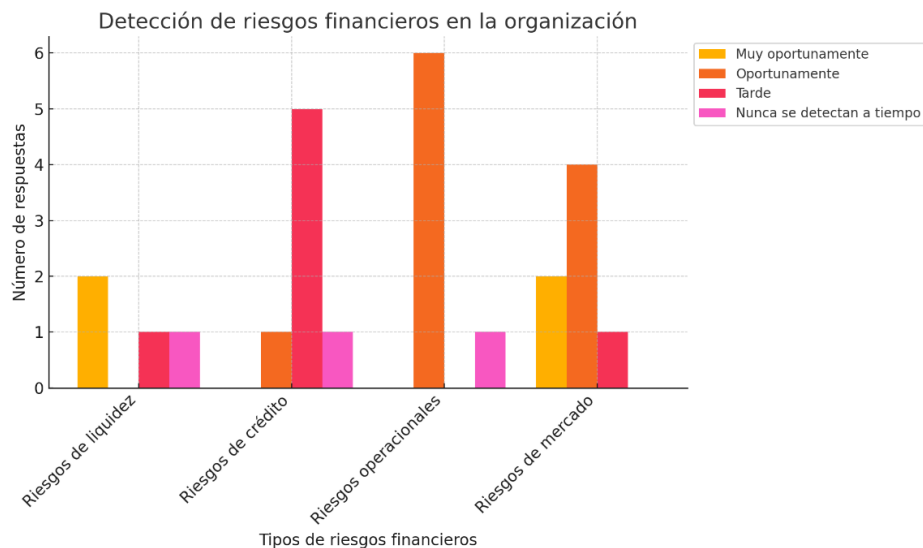


Figura 2. Tabla de contingencia.

La figura muestra la percepción sobre la detección oportuna de distintos tipos de riesgos financieros en la organización.

Herramientas para identificar riesgo financiero: el 60% de participantes utilizan **herramientas tecnológicas** como software de auditoría o *Business Intelligence (BI)* para identificar riesgos financieros, un 24% de las empresas prefieren realizar un **análisis manual de documentos financieros** como método para detectar estos riesgos, mientras que un 16% recurre a **consultoría externa** para obtener asesoría especializada en la identificación de riesgos.

Tiempo promedio de detección de riesgos: los resultados revelan que en el tiempo promedio entre la detección y la mitigación de un riesgo financiero varía, un 48% de las empresas menciono que este proceso toma entre **1 y 3 meses**, un 28% señaló que la mitigación ocurre entre **3 y 6 meses** después de la detección, mientras que un 12% afirmó que este proceso se lleva a cabo en menos de **1 mes** y 12% restante mencionó que la mitigación de riesgos tarda más de **6 meses**, estos resultados sugieren que, aunque la mayoría de las empresas mitigan los riesgos en un tiempo razonable entre 1 y 6 meses, existe un pequeño porcentaje que experimenta demoras significativas en este proceso, lo que podría afectar su capacidad para manejar los riesgos financieros.

Confiabilidad de predicciones: la percepción sobre la confiabilidad de las predicciones basadas en las herramientas de análisis varía, el 52% de encuestados considera que las predicciones son confiables, mientras que un 40% opina que son poco confiables y solo un 8% evaluaron las predicciones como muy confiables, la mayoría de empresas confían en las herramientas de análisis utilizadas, existe un porcentaje que tiene dudas sobre su precisión o efectividad, lo que podría especificar la necesidad de mejorar la calidad de los análisis o las herramientas empleadas.

Modelos predictivos: la frecuencia con la que se utilizan modelos predictivos para anticipar riesgos financieros varían el 48% comunicó que los utilizan **ocasionalmente**, un 40% los emplea **frecuentemente** y el 12% afirmó que los modelos predictivos se utilizan **siempre**, aunque los modelos predictivos son una herramienta utilizada en el sector, no todas las empresas los implementan de manera constante, lo que evidencia una oportunidad para mejorar la anticipación y gestión de riesgos financieros mediante el uso más regular de estos modelos.

Impacto de la detección de riesgos: los resultados sobre la detección temprana de riesgos financieros indican que tiene un impacto positivo en las decisiones estratégicas de las empresas. El 88% de los encuestados manifestó que esta detección tiene un impacto positivo, mientras que el 12% considera que tiene un impacto muy positivo. Esto resalta que la identificación temprana de riesgos financieros es un factor clave para tomar decisiones estratégicas más informadas, lo cual no solo ayuda a mitigar riesgos, sino que también mejora la estabilidad financiera de las organizaciones.

Reducción de pérdidas financieras: el 64% de los encuestados se mostró satisfecho con la reducción de pérdidas financieras gracias a la detección temprana de riesgos, mientras que el 16% expresó estar muy satisfecho y el 20% indicó estar poco satisfecho. En términos generales, la detección temprana de riesgos ha tenido un impacto positivo en la reducción de pérdidas financieras, aunque un pequeño porcentaje no se muestra completamente conforme con los resultados obtenidos.

Mejoras continuas: el 60% de los encuestados indicó que la implementación de mejoras continuas basadas en los resultados de la detección de riesgos financieros se realiza en ocasiones, mientras que el 20% señaló que se aplican rara vez. En general, el sector intenta llevar a cabo mejoras continuas, aunque lo hace de manera ocasional para adaptarse de forma óptima a los riesgos financieros detectados.

Planes de mitigación: el 72% considera que los planes de mitigación utilizados tras detectar riesgos financieros son efectivos, un 16% considera muy efectivos y un 12% declaró que son poco efectivos, en general, los planes de mitigación implementados por las empresas están teniendo un impacto positivo en la gestión de riesgos financieros.

Medidas correctivas de la detección de riesgos financieros: el 68% expresa que la detección de riesgo financiero no es inmediata en la mayoría de los casos, se aplican en un plazo largo más de 1 mes, mientras que un 20% mencionó que se aplican en un plazo corto menos de 1 mes y un 12% afirmó que las medidas correctivas se aplican de manera inmediata.

Estrategias de auditoría interna y análisis de tendencias para la mitigación de riesgos financieros en empresas automotrices

La tabla 1 describe una serie de estrategias de auditoría interna y análisis de tendencias diseñadas para mitigar los riesgos financieros en empresas automotrices, alineadas con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Cada estrategia tiene un objetivo, seguido de acciones específicas que deben llevarse a cabo para alcanzar ese objetivo. Las acciones incluyen el uso de tecnologías avanzadas, la capacitación del personal, la implementación de modelos predictivos, la mejora de la comunicación interna y la realización de auditorías internas focalizadas. Además, se incorporan planes de contingencia, la evaluación continua de los procesos de control interno, y el análisis comparativo con la industria y la competencia.

Tabla 1. Estrategias de auditoría interna y análisis de tendencias para la mitigación de riesgos financieros.

Estrategia	Objetivo	Acciones	NIA a considerar
Sistema de monitoreo continuo de riesgos financieros	Identificar y evaluar riesgos financieros en tiempo real.	<ul style="list-style-type: none"> - Usar herramientas tecnológicas para monitorear datos en tiempo real. - Establecer indicadores clave (KPI) para evaluar riesgos financieros. - Realizar auditorías periódicas para asegurar el monitoreo constante de los riesgos. 	NIA 315: Identificación y evaluación de los riesgos de error material
Capacitación del personal en herramientas de auditoría	Preparar al personal para identificar y mitigar riesgos utilizando tecnologías avanzadas.	<ul style="list-style-type: none"> - Programar entrenamientos periódicos sobre el uso de tecnologías de auditoría. - Evaluar el impacto de la capacitación con pruebas prácticas. - Capacitar en herramientas como Big Data y análisis predictivo. 	NIA 220: Control de calidad para una auditoría de estados financieros
Modelo predictivo para identificación de tendencias emergentes	Prevenir riesgos financieros antes de que ocurran mediante el análisis de tendencias.	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar programas que anticipen posibles fluctuaciones del mercado. - Usar tecnología para identificar patrones de riesgo antes de que sucedan. - Simular situaciones de crisis para probar la efectividad de las estrategias. 	NIA 540: Auditoría de estimaciones contables y la revelación relacionada
Fortalecimiento de la comunicación y coordinación entre áreas	Mejorar la respuesta ante riesgos financieros mediante una comunicación eficaz.	<ul style="list-style-type: none"> - Crear una plataforma para facilitar la comunicación interna. - Establecer protocolos claros para informar riesgos a todas las áreas. - Realizar reuniones regulares entre equipos de auditoría y otras áreas clave para coordinar acciones. 	NIA 300: Planificación de la auditoría de estados financieros

Auditorías internas específicas para el riesgo financiero	Evaluar los riesgos financieros de manera focalizada.	<ul style="list-style-type: none"> - Realizar auditorías dirigidas a áreas críticas como tesorería y control de gastos. - Verificar la precisión de los informes financieros con auditorías detalladas. 	NIA 610: Uso del trabajo de los auditores internos
Planes de contingencia y estrategias de respuesta ante riesgos	Garantizar una respuesta rápida y efectiva ante la materialización de riesgos financieros.	<ul style="list-style-type: none"> - Desarrollar procedimientos claros para actuar rápidamente ante riesgos. - Realizar simulacros para asegurar que todos sepan cómo reaccionar en caso de crisis. - Tener un equipo preparado para manejar situaciones de emergencia. 	NIA 315: Identificación y evaluación de los riesgos de error material
Evaluación y mejora de los procesos de control interno	Reducir la exposición a riesgos financieros mediante la mejora continua de los controles internos.	<ul style="list-style-type: none"> - Evaluar regularmente los procesos de control interno. - Introducir auditorías continuas para monitorear las debilidades en los controles. - Sensibilizar a los empleados sobre la importancia de cumplir con los controles internos. 	NIA 315: Identificación y evaluación de los riesgos de error material
Análisis comparativo con la industria y competencia	Mejorar las estrategias de mitigación de riesgos financieros mediante el aprendizaje de mejores prácticas.	<ul style="list-style-type: none"> - Participar en eventos de la industria para conocer las mejores prácticas. - Comparar los resultados financieros con los de empresas similares para identificar oportunidades de mejora. - Consultar con expertos externos para obtener nuevas perspectivas sobre riesgos y estrategias. 	NIA 500: Evidencia de auditoría

Cada estrategia está vinculada a una NIA relevante, garantizando que se cumpla con los estándares internacionales en la auditoría financiera. Además, se destaca la necesidad de adaptar estas estrategias a las características particulares de cada empresa.

CONCLUSIONES

Las multinacionales automovilísticas, al operar en un entorno globalizado, enfrentan riesgos financieros, como el de liquidez, que afectan su capacidad para cumplir con obligaciones. En este escenario, la auditoría es elemental para verificar la exactitud de la información financiera y evaluar los controles internos, lo que contribuye a mitigar estos riesgos.

En Europa y Latinoamérica, la globalización ha transformado la producción y la gestión de riesgos financieros. En países como Ecuador, las auditorías obligatorias aseguran el cumplimiento normativo y aumentan la transparencia, favoreciendo la confianza de los inversionistas, el análisis de indicadores financieros permite a las empresas enfrentar los desafíos de un mercado globalizado de manera más eficaz.

A pesar de los desafíos, la auditoría sigue siendo primordial para la transparencia y la identificación de riesgos operativos, financieros y de cumplimiento. La integración de tecnologías avanzadas facilita la toma de decisiones informadas y mejora la calidad del análisis, aunque es esencial mantener un equilibrio con la intervención humana. La formación continua de los auditores es esencial para adaptarse a estos cambios tecnológicos.

El monitoreo continuo de indicadores financieros y el uso de herramientas predictivas permiten a las organizaciones detectar riesgos tempranos y tomar decisiones informadas para evitar crisis. Tecnologías como la inteligencia artificial y los sistemas de alerta temprana optimizan la gestión de riesgos, mejoran la respuesta ante amenazas y fortalecen la resiliencia organizacional. Incluso, el análisis de tendencias financieras y la evaluación de riesgos externos brindan una visión integral que facilita la planificación estratégica y asegura la estabilidad a largo plazo, contribuyendo así a la sostenibilidad y adaptabilidad de las empresas en un entorno dinámico.

Los resultados de la encuesta realizada en el sector automotriz de Cuenca destacan varios aspectos sobre la gestión de riesgos financieros y el uso de herramientas tecnológicas. La mayoría de las empresas cuentan con auditores internos, lo que refleja un enfoque fuerte en el control y la supervisión interna. A pesar de la disponibilidad de software especializado, *excel* sigue siendo la herramienta más utilizada para el análisis de tendencias, lo que indica una preferencia por su accesibilidad y familiaridad. De igual manera, el uso de herramientas tecnológicas para el análisis

financiero es frecuente, aunque no tan constante, y la mayoría de los encuestados considera útil la detección temprana de riesgos, sobre todo los riesgos operacionales y de liquidez. A pesar de ello, persisten algunas demoras en la detección y mitigación de ciertos riesgos, como los de crédito y operacionales.

La implementación de estrategias de auditoría interna y análisis de tendencias es primordial para mitigar los riesgos financieros en las empresas, sobre todo en el sector automotriz. A través de la propuesta que se realiza en esta investigación que considera un enfoque integral que incluye monitoreo continuo, capacitación del personal, y el uso de tecnologías avanzadas como *Big Data* e inteligencia artificial, las organizaciones pueden anticipar y prevenir riesgos financieros antes de que se materialicen. Las acciones específicas, como la mejora de la comunicación interna y la planificación de contingencias, permiten una respuesta más eficaz ante cualquier eventualidad. A su vez, la alineación de estas estrategias con las NIA garantiza un proceso robusto y conforme a las mejores prácticas globales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta Camino, D. F., & Horna Suárez, M. J. (2023). Análisis del Riesgo Financiero y su Efecto en el Crecimiento Empresarial de las Pymes De Ambato: Analysis of Financial Risk and its Effect on the Business Growth of SMEs in Ambato. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(2), 2832–2843. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.798>
- Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador. (2022). *Informe anual del sector automotriz en Ecuador*. AEADE. https://www.aeade.net/wp-content/uploads/2023/03/ANUARIO-AEADE_2022_comp.pdf
- Booker, D., Pelzer, J., & Richardson, J. (2023). Integración del análisis de datos en el plan de estudios de auditoría: perspectivas y puntos de vista de auditores en el inicio de su carrera. *Revista de Educación Contable*, 64. <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2023.100856>
- Bromiley, P., McShane, M., Nair, A., & Rustambekov, E. (2014). Enterprise Risk Management: Review, Critique, and Research. *Elsevier*. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2376261>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2022). *Dinámica y desafíos de la inversión para impulsar una recuperación sostenible e inclusiva*. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/f221aa4c-8df5-439f-aaa4-f4b1bb5c0e82/content>
- Ecuador. Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). Estadísticas económicas del sector automotriz en Cuenca. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>
- Ecuador. Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación. (2023). Informe de rendición de cuentas 2023. https://rendicion-cuentas.senescyt.gob.ec/wp-content/uploads/2024/12/Matriz_Informe-de-RdC-2023-1.pdf
- García Zambrano, M. L., & Monar Merchán, C. A. (2024). La Auditoría Financiera: Una Herramienta de Gestión en las Organizaciones en Ecuador. *Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica*, 4(2), 1190–1205. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v4i2.281>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.
- Kokina, J., & Davenport, T. (2021). The Emergence of Artificial Intelligence. *Journal Of Emerging Technologies In Accounting*, 14(1). <https://publications.aahq.org/jeta/article-abstract/14/1/115/9198/The-Emergence-of-Artificial-Intelligence-How?redirectedFrom=fulltext>
- Li, H. Y. (2024). Research on financial risk early warning system model based on second-order blockchain differential equation. *Sage journals*, 18(1). <https://journals.sagepub.com/doi/full/10.3233/IDT-230318>
- Mendoza Zamora, W., Intriago Molina, G., & Velásquez Giler, C. (2023). Tendencias en auditoría: análisis de los datos y aseguramiento continuo. *Polo del Conocimiento*, 8(9), 1795-1804. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i9.6164>
- Párraga, F., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(2). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i2.2610>
- Peralta, A. (2024). El impacto de la digitalización. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14347
- Sotelo, M., Barrientos, E., & Hoyos, J. (2023). *Metodología de la Investigación*. Ecoe Ediciones.
- Theodorakopoulos, L., Thanasas, G., & Halkiopoulos, C. (2024). Implications of Big Data in Accounting: Challenges and Opportunities. *Emerging Science Journal*, 8(3), 1201-1214. <https://www.ijournalse.org/index.php/ESJ/article/download/2228/pdf>
- Unión Europea. (2014). Regulation (eu) no 537/2014 of the European Parliament and of the Council. Diario Oficial de la Unión Europea, 36. <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2014/537/oj>
- Valencia, B., & Narváez, I. (2022). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 691-722. <https://www.cienciamatriarevista.org/ve/index.php/cm/article/view/526>

Zhang, J., Xiongsheng, Y., & Appelbaum, D. (2020). Towards effective big data analytics in continuous auditing. *International Journal of Accounting Information Systems*, 29(2), 469–476. <https://doi.org/10.2308/acch-51070>