



DOI: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1149>

Ciencias económicas y empresariales

Artículo de investigación

El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas

The future of auditing and technological innovations

O futuro da auditoria e das inovações tecnológicas

Manuel Oswaldo Chuquimarca-Espinoza ^I
mchuquimarcae@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-4322-1941>

Cecilia Ivonne Narváez-Zurita ^{II}
inarvaez@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-7437-9880>

Jorge Edwin Ormaza-Andrade ^{III}
jormaza@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-5449-1042>

Juan Carlos Erazo-Álvarez ^{IV}
jcerazo@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-6480-2270>

***Recibido:** 28 de enero de 2020 ***Aceptado:** 19 de febrero de 2020 *** Publicado:** 06 de marzo de 2020

- I. Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Auditor, Contador Público, Posgradista Maestría de Contabilidad y Auditoría, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador.
- II. Magíster en Dirección de Empresas, Especialista en Gerencia de Proyectos, Diplomado Superior en Gerencia de Marketing, Diploma Superior en Comercio Exterior, Diploma Superior en Ciencias de la Educación, Economista, Ingeniera en Contabilidad Superior Auditoría y Finanzas CPA, Licenciada en Ciencias Económicas, Directora Maestría de Contabilidad y Auditoría, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador.
- III. Magíster en Administración de Empresas (MBA), Especialista en Docencia Universitaria, Ingeniero Empresarial, Auditor, Contador Público, Docente Maestría de Contabilidad y Auditoría, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador.
- IV. Magíster en Dirección de Empresas, Magíster en Gerencia de la Educación, Especialista en Gerencia de Proyectos, Especialista en Docencia Universitaria, Diploma Superior en Investigación Científica y Asesoría Académica, Diplomado Superior en Gerencia de Marketing, Diploma Superior en Inteligencia Emocional y Desarrollo del Pensamiento, Ingeniero Financiero, Director Maestría de Administración de Empresas, Docente Maestría de Contabilidad y Auditoría, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador.

Resumen

El desarrollo sin límite de las nuevas herramientas tecnológicas hace ineludible el constante riesgo para todas las organizaciones, un mundo interconectado ha generado muchos beneficios para las economías alrededor del mundo sobre todo en tiempos de respuesta, es así que, todos los avances informáticos han puesto a prueba los procesos con los que las empresas gestionan el riesgo y evalúan el control interno; la auditoría desde sus inicios ha evolucionado con la publicación de varios marcos para evaluar el control interno; en el año 1992 se realizó la primera publicación de la evaluación del control interno basado en COSO, mientras que, la primera edición COBIT fue desarrollado en el año 1996; los dos marcos integrales han evolucionado por separado, sin embargo, la integración de estos dos métodos es una necesidad para hacer frente a las tendencias actuales y futuras; sin la interferencia de la mano humana en manejo de la información y la evaluación en tiempo real de los procesos que realizan las diferentes economías; en este contexto, el documento se desarrolló desde el enfoque cualitativo; utilizando la metodología de revisión documental y teórica siendo su objetivo caracterizar la Auditoría y su proyección en el futuro.

Palabras claves: COSO; COBIT; información; control interno; auditoría.

Abstract

The unlimited development of new technological tools makes the constant risk unavoidable for all organizations, an interconnected world has generated many benefits for economies around the world, especially in response times, so that all computer advances have put it tests the processes with which companies manage risk and evaluate internal control; The audit since its inception has evolved with the publication of several frameworks to assess internal control; in 1992 the first publication of the internal control evaluation based on COSO was made, while the first COBIT edition was developed in 1996; the two integral frameworks have evolved separately, however, the integration of these two methods is a necessity to face current and future trends; without the interference of the human hand in information management and real-time evaluation of the processes carried out by the different economies; In this context, the document was developed from the qualitative approach; using the methodology of documentary and theoretical review being its objective to characterize the Audit and its projection in the future.

Keywords: COSO; COBIT; information; internal control; audit.

Resumo

O desenvolvimento ilimitado de novas ferramentas tecnológicas torna inevitável o risco constante para todas as organizações; um mundo interconectado gerou muitos benefícios para as economias em todo o mundo, especialmente nos tempos de resposta, de modo que todos os avanços nos computadores testa os processos com os quais as empresas gerenciam riscos e avalia o controle interno; A auditoria desde sua criação evoluiu com a publicação de várias estruturas para avaliar o controle interno; em 1992, foi realizada a primeira publicação da avaliação de controle interno baseada no COSO, enquanto a primeira edição do COBIT foi desenvolvida em 1996; os dois quadros integrais evoluíram separadamente; no entanto, a integração desses dois métodos é uma necessidade para enfrentar as tendências atuais e futuras; sem a interferência da mão humana na gestão da informação e avaliação em tempo real dos processos realizados pelas diferentes economias; Nesse contexto, o documento foi desenvolvido a partir da abordagem qualitativa; utilizando a metodologia de revisão documental e teórica, tendo como objetivo caracterizar a Auditoria e sua projeção no futuro.

Palavras-chave: COSO; COBIT; informação; controle interno; auditoria.

Introducción

La auditoría tradicionalmente ha estado enfocada a la revisión de información pasada, de hechos económicos, situaciones y acontecimientos suscitados con anterioridad; hasta antes de la revolución industrial en los años 1750 hasta 1850, la auditoria estaba definida como una parte de la contabilidad gubernamental, a partir de ahí, la evolución de la auditoria comenzó a desarrollarse en otros ámbitos, detección de fraudes y responsabilidad financiera (Silva y Mata, 2005). Un concepto moderno de auditoría y control interno surgió con los fracasos económicos y financieros de las sociedades de acciones nacidas luego de la revolución industrial. Inglaterra fue pionera en los tiempos de la revolución industrial, así como también fue una de las naciones precursoras en el desarrollo del cargo de auditor como profesión; por ello en el año de 1880 se dio la creación del Instituto de Auditores de Inglaterra y Gales que fue aprobado por el gobierno británico (Florian, 2008).

El proceso de auditoría deja de enfocarse únicamente en la actividad de revisión de información y se responsabiliza por su función de asesoramiento; para los años cincuenta eran dos las funciones

El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas

que cumplía: controlar la eficacia de la aplicación de las políticas que usa la empresa, descubriendo cualquier desvío de la planificación; y la segunda, recomendar las medidas o normas adecuados para mejorar determinados procesos (Florian, 2008). No obstante, las empresas en aquella época comenzaron a expandirse por diferentes naciones y todas debían administrarse en completa ausencia de los propietarios, inmediatamente surgió la necesidad de establecer procesos para todas las actividades financieras a fin de obtener precisión en la información y prevenir los fraudes.

Las transacciones económicas y relaciones comerciales crecieron de forma acelerada; sin embargo, el control administrativo, financiero y contable no estaba desarrollado como hasta ahora, además de la existencia de procesos reguladores, la tecnología no existía ni los sistemas informáticos actuales y casi todos las actividades contables eran realizadas de una forma manual, lo cual implicó la existencia significativa de riesgos que facilitaron la manipulación incorrecta de la información; basado en aquello, al pasar de los años la necesidad de desarrollar nuevos sistemas de control, supervisión y gestión de riesgos tanto interno como externo fue indispensable, inclusive la vigilancia se extendió a entidades reguladoras creadas por la administración de distintos países.

Así mismo, se formaron organizaciones especializadas en la emisión de normativas para auditoría y contabilidad lo que ha permitido salvaguardar los intereses de los inversionistas, acreedores y demás grupos de interés. Tradicionalmente la supervisión de las empresas y negocios se orientaba a la correcta administración de los activos y la integridad con la que se manejaba los ingresos. En la actualidad la normativa existente para auditoría y los procesos aplicados a la administración de datos para la emisión de informes, son convergentes en la mayoría de países.

La internalización de los negocios creó la necesidad particular de emitir informes financieros sobre la situación de la empresa y la obligatoriedad de las auditorías a dichos informes. Estos procesos fueron el resultado de la expansión de las empresas a nivel global; en este sentido, las transacciones y la gran cantidad de datos se generan con un mayor índice de complejidad que resulta imposible administrar de forma manual, por consiguiente, es indispensable el uso de innovadoras herramientas tecnológicas (Llamas, 2019).

Calvo (2008) menciona que los sistemas económicos mundiales están en constante transformación y que este mismo hecho hace que no se pueda evaluar completamente los riesgos a los que está expuesto las economías mundiales. Más (2014) afirma que la crisis de los mercados en los últimos años ha demostrado que no siempre se desarrollaron como se esperaba, los riesgos o los fallos en

la supervisión por parte de los organismos de control generaron una falta de confianza que obstaculiza en gran medida el crecimiento económico. También indica que no es posible auditar el futuro, no obstante, si es posible auditar las herramientas con las que se proyecta o planifica el futuro, anticipándose a los riesgos basado en un sólido, eficiente y evolucionado control interno. Bajo las consideraciones antes descritas, el presente artículo plantea como objetivo caracterizar la Auditoría y su proyección en el futuro como mecanismo de aplicación sistémica integral y objetiva bajo el contexto del marco normativo internacional.

Desarrollo

Control interno como mecanismo clave de la autoría del futuro

Es un tema que se encuentra en auge y es de significativa importancia para muchos contadores profesionales en empresas, no sólo porque el control interno es una parte integral de una buena gestión; sino también la importancia de poseer un adecuado y eficiente control interno dentro de las organizaciones; asimismo, resulta interesante mencionar que la ausencia del control interno ha sido citado, como una de las principales razones para la mayoría de los fracasos empresariales por (Mantilla, 2009; Fonseca, 2011; Pereira, 2019). La abundancia de las normas y requisitos que resultó de estos fallos, y a menudo mucho tiempo y esfuerzos de cumplimiento costoso, instan a olvidar que el tipo correcto de los controles internos se centró en los riesgos reales de una organización; en realidad puede ayudar a ahorrar tiempo, dinero y garantizar la creación y el mantenimiento de valor. Bajo este contexto, la Federación Internacional de Contadores (IFAC, 2016) define la importancia del control interno como un aspecto crucial en la administración de una organización y la capacidad de manejar los riesgos. Las deficiencias en las organizaciones conllevan a imponer una serie de normas adicionales y los esfuerzos por cumplir consumen tiempo y costos; los procesos correctos de control permiten que una economía capitalice las oportunidades, mientras minimiza las amenazas.

Las empresas no fallan debido a la mala calidad de las auditorías. Una auditoría está diseñada para mejorar la confianza en la información financiera, no para aliviar la administración o evadir responsabilidades. No obstante, los fracasos corporativos y sus repercusiones en los estados financieros son consecuencias del mal manejo y las decisiones incorrectas. Un gobierno efectivo se basa en el propósito, la visión, los valores y la ética, que se reflejan en los comportamientos y

El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas

las acciones del equipo de administración y gestión y en cascada en toda la organización. A pesar de la existencia de orientaciones sólidas de control interno, es común que la aplicación de tales orientaciones falle o pueda ser mejorada en muchas organizaciones, a continuación, se detallan los principios clave para evaluar y mejorar el control interno desde la perspectiva de la Federación Internacional de Contadores (IFAC, 2016).

- Apoyar los objetivos de la empresa.
- Determinar funciones y responsabilidades de los funcionarios.
- Promover una cultura motivacional del trabajo en equipo.
- Vinculación con el desempeño individual pasado en objetivos.
- Asegurar competencia suficiente en base a las responsabilidades.
- Respuesta a los riesgos.
- Comunicar periódicamente los resultados.
- Seguimiento y evaluación de los controles.

Ahora bien, es indispensable dentro de este marco de consideraciones teóricas sobre el control interno describir al COSO, el mismo que se define como una organización voluntaria integrada por representantes de cinco grupos del sector privado de Estados Unidos, su objetivo es establecer el liderazgo en la lucha contra tres temas interrelacionados como son: la gestión de riesgo empresarial, control interno y el fraude (Asociación Española para la Calidad, 2020). Las organizaciones que integran la comisión son:

- La Asociación Americana de Contabilidad (AAA).
- El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA).
- Ejecutivos de Finanzas Internacional (FEI)
- El Instituto de Auditores Internos (IIA).
- La Asociación Nacional de Contadores (Instituto de Contadores Administrativos [AMI]).
- En el año 1992 la comisión hizo la publicación del primer informe de control interno denominado COSO I, su objetivo fue evaluar y mejorar los sistemas de control interno de las organizaciones, según el informe COSO el control interno es un proceso sistemático que es ejecutado por la dirección y el resto de personal de una organización, con el fin de

El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas

proporcionar un nivel de seguridad razonable en referencia al cumplimiento de objetivos de una entidad en las categorías: eficiencia y eficacia de las operaciones, información financiera confiable y cumplimiento de la normativa legal vigente (Asociación Española para la Calidad, 2020). La estructura del modelo COSO I está dividida en cinco componentes:

- Ambiente de control.
- Evaluación del riesgo.
- Actividades del control
- Información y comunicación.
- Monitoreo.
- Los componentes del COSO I fueron ampliados a ocho con la publicación del COSO II ERM en el año 2004, que extendió el concepto de control interno a la gestión de riesgos; los componentes son:
 - Ambiente de control se define como los valores y filosofía de la organización, influye en la precepción de los trabajadores frente a los riesgos y los procesos para el control de estos.
 - Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información, evaluación y de cumplimiento.
 - Identificación de eventos, que pueden tener impacto en la organización y en el cumplimiento de objetivos.
 - Evaluación de riesgos: identificación y análisis de los riesgos representativos para el alcance de los objetivos.
 - Respuesta a los riesgos: establecimiento de actividades a realizar para mitigar el riesgo.
 - Actividades de control: normativa interna y procesos que aseguren la correcta administración de los riesgos.
 - Información y comunicación: debe ser eficiente, concreto y pertinente.
 - Supervisión: necesario para verificar el cumplimiento del control interno.

Para el año 2013 se publicó la versión COSO III, tres volúmenes que reemplazan al COSO I cuyos motivos de actualización fueron: la variación de modelos de negocios resultado de la globalización,

la necesidad de mayor información, la cantidad y dificultad de la norma internacional, responsabilidad social, aumento de expectativas referente a detección y prevención del fraude, nuevas tecnologías, confiabilidad de la información exigida por reguladores y grupos de interés (Estupiñan y Niebel, 2015).

Ante lo expuesto, el uso de herramientas tecnológicas que promueven la administración de los datos ha tomado mayor relevancia en este siglo, una de ellas es COBIT (Control Objectives Control Objectives for Information and related Technology), un modelo para el gobierno y gestión de las TI presentado por la ISACA. Fue lanzado por primera vez en el año 1996, para el año 1998 se publica la segunda versión que amplió el marco para la aplicación fuera de la comunidad de auditoría, para la década del 2000 se desarrolló la tercera versión que ya trajo técnicas para la administración de TI y gobernanza de la información que se encuentra en el marco actual (ISACA, 2020).

La cuarta versión se hizo público en el 2005 y para el 2007 se desarrolló la versión 4.1 que incluía mayor cantidad de información sobre la gobernabilidad en torno a las tecnologías de información y comunicación; en 2012 se publicó COBIT 5 que tuvo su enfoque en la gestión de riesgos y la gobernanza de la información; los conceptos clave son: gobernabilidad de las TI, conceptos básicos que explican el uso del marco, creación de valor y realización de beneficios, gestión de riesgos, seguridad de la información; y, garantías.

La alineación del COBIT 5 y COSOIII

COSOIII y COBIT 5 trabajan en armonía no sólo para crear un ambiente control, sino también un modelo de riesgos y gobierno impermeable, lo que le permite cumplir con todos los requisitos. COSO está para responder a los controles que se refieren a la obligación fiduciaria y, por tanto, se limita a entornos de TI de su organización. Sin embargo, COBIT 5 va más allá de la información financiera, ya que cubre todo el entorno de TI de una organización. Los dos marcos son complementarios el uno del otro, además de tener un impacto general en los modelos de riesgos, cumplimiento, y de administración de una organización.

Al igual que COSOIII, COBIT 5 también incorpora cinco principios estratégicos, estos están satisfaciendo las necesidades de las partes interesadas, lo que permite un enfoque integral y cubre la empresa de extremo a extremo, la aplicación de un único marco integrado y la separación de gobierno y gestión. De acuerdo con los requisitos de COSO, es obligatorio para las organizaciones

llevar a cabo evaluaciones de riesgo en un contexto de entornos críticos. Esta es la estrategia más eficaz para garantizar la mitigación. La clave de este proceso es la información financiera externa para reflejar eventos y operaciones correspondientes. La definición de los controles que se encuentra dentro de COBIT crea una fuerte alineación estratégica a COSO. En última instancia, incorporar aspectos tanto de COSO y COBIT contribuirá en gran medida a permitir el cumplimiento y la supervisión de la calidad (Vásquez, 2019).

En la actualidad todas las empresas generan millones de transacciones en todo el planeta, la gran mayoría se registran y controlan con complejos sistemas automatizados de información, con el uso de las nuevas tecnologías, software, conexiones satelitales y la capacidad de almacenamiento de gran cantidad de datos en servidores propio o de terceros, han creado la necesidad del desarrollo e implementación de procesos para custodiar la información, el establecimiento de controles de operaciones como los planteados a continuación, son necesarios para un correcto manejo de la información.

- Limitaciones de acceso a usuarios específicos.
- Firmas electrónicas que identifican a los responsables de los procesos.
- Mantenimiento constante de los sistemas, así como los usos de programas de antivirus y demás herramientas que protejan la información de ataques ciber-electrónicos.
- Planes de contingencia para los desastres y negocio en marcha.

Los controles que establezcan no deben dar lugar a la manipulación de la información, sea de forma interna o externa a la empresa, la administración manual de los datos causa vulnerabilidad en los resultados obtenidos; tampoco la auditoría puede dejar de lado todos los avances en norma internacional así como en desarrollo de nuevas tecnologías para el correcto control interno; Llamas, (2019) manifiesta que en la actualidad la mayor parte los riesgos de auditoría se mitigan con la revisión los diferentes controles de TI.

En la figura 1 se presenta un análisis comparativo entre el COSOIII y COBIT5 y en la figura 2 su integración

El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas

Punto de comparación	COBIT 5	COSO 2013
Propósito de Negocio	Tecnología de la Información	Control Interno
Partes Interesadas	Constituye Información Extensa	Constituye Información Amplia
Basada en Principios Comerciales	SI	SI
Alineación a los objetivos	Se centra en las TI pero puede ser adaptado a toda la organización	Se centra en operaciones, informes y cumplimiento.
Normas	Cuadro de mando empresarial, 17 objetivos relacionados, 7 habilitadores, 37 procesos.	Aplicabilidad a total la organización: 5 componentes, 7 principios de alto nivel de control interno.

Figura 1: Comparación COBIT – COSO

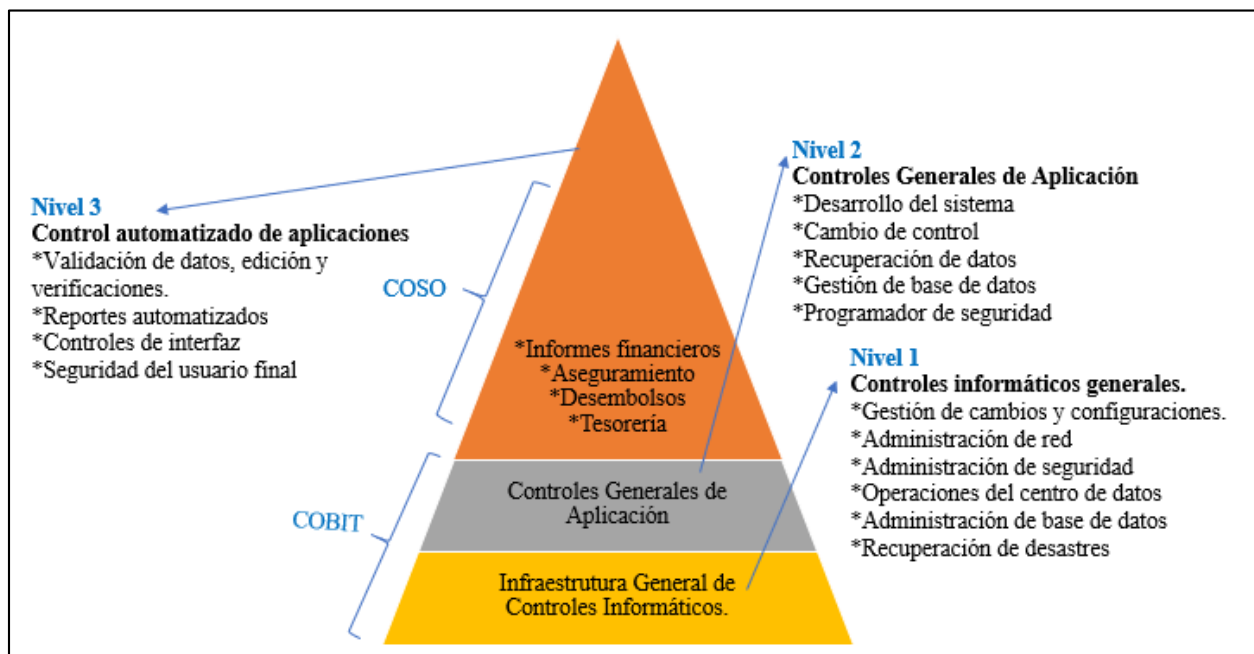


Figura 2. Integración de COSO y COBIT

El futuro de la auditoría: retos e innovaciones tecnológicas

Cuando se habla de un mundo más conectado a todo, los riesgos informáticos son muy latentes, el internet ha revolucionado significativamente la facilidad con la que las personas pueden hacer negocios con cualquier parte del mundo sin importar la hora ni el lugar desde donde se gestiona las transacciones; así mismo, la aparición de nuevas herramientas tecnológicas hace que la relación entre el control y riesgo sea una guerra de titanes, nuevas formas de administrar las finanzas, los

El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas

mercados cambiarios, los mercados bursátiles, las nuevas monedas para transacciones y demás (Gavilán, 2019); ejemplo de esto es el bitcoin, una criptomoneda creada en el año 2009 con intenciones ambiciosas en el mercado, libertad de control a través una moneda sin respaldo de ningún Estado o banco, de libre compra y venta, su mayor característica es que no deja rastro de las transacciones. Cuela (2019) describe sobre los riesgos de las criptomonedas y menciona que muchas autoridades públicas de diferentes países han visto en este mecanismo un riesgo incalculable, según Gorjón, (2014) funcionario del Banco de España señala en un informe que el bitcoin presenta algunas amenazas como la financiación de actividades ilícitas, blanqueo de capitales, desconfianza en los medios digitales de pago e influencia de órganos creadores de moneda sin respaldo.

Muchos analistas han visto el futuro de la moneda más como un riesgo que como un acierto, aún no está definido como mismo será el control de este tipo de moneda; sin embargo, ya existe el interés de algunos países en este mercado, según Gavilán (2019) China ha asegurado la emisión de la criptomoneda que será de absoluto control del gobierno central con la intención de evadir las sanciones impuestas por países de occidente; otro tema que preocupa es la deuda mundial, Robinson, (2018) menciona sobre los riesgos de la inmensa deuda que para el año 2017 se situó 247 billones de dólares, 3 veces más que el PIB mundial, además manifiesta que según el Fondo Monetario Internacional (FMI) este fenómeno económico se debe a la globalización y el fácil acceso al crédito; a pesar de que el endeudamiento público ha subido drásticamente, la deuda que más crece corresponde a las empresas privadas que basan su concentración en las organizaciones multinacionales.

Los nuevos avances en control interno y gestión de riesgos involucran directamente al rol del auditor por su capacidad para reforzar la transparencia de los procesos, la auditoría no solo es un proceso mecánico sino un proceso que implica el juicio profesional y sólido del auditor. Para Franklin (2013) la responsabilidad del auditor se basa en la actualización continua de los conocimientos que permita desarrollar un análisis imparcial y maduro. Sin duda el rol del auditor como generador de confianza se basa en la integridad del análisis de los informes financieros como de la correcta evaluación del control interno mientras gestiona el riesgo; sin duda la evolución de la tecnología será el factor determinante del cambio en el rol del auditor del futuro (BDO Auditores, 2020).

El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas

Los conceptos de auditoría tradicional cambiarán significativamente a corto y largo plazo por la cantidad de datos que proceden de las empresas Big Data; un término usado frecuente desde los años 90 y que hace referencia al análisis de grandes cantidades de datos basado en la programación de fórmulas de procesamiento ágiles y fuertes que ya existen en la actualidad. El tiempo dedicado a los nuevos procesos de auditoría será reducido si se lo compara con el invertido en procesos tradicionales (Universidad de Acalá, 2020). Los auditores no necesitarán ser programadores expertos, pero sí tener una fluidez en las herramientas tecnológicas, no solo para fortalecer los procesos de auditoría, sino también para mejorar los hallazgos (Forbes, 2017).

La importancia del Big Data se basa en la capacidad de análisis de grandes volúmenes de datos que generan las empresas y que con los métodos tradicionales sería imposible manejarlos (López, 2012); el Big Data Analytics se refiere al conjunto de herramientas digitales diseñadas a medida, para extraer y analizar de forma automatizada el Big Data. Las nuevas herramientas tecnológicas consentirán auditar de forma automatizada poblaciones completas de datos sin necesidad de establecer muestras, esto permitirá mayor alcance y profundidad de análisis. La auditoría del futuro será un proceso continuo de evaluación del control interno y la gestión de riesgos de la empresa cuyos datos estarán en permanente actualización (BDO Auditores, 2020).

El cambio en la normativa internacional será otro tema de mucho interés sobre todo por el continuo desarrollo económico, avance informático y su inherente riesgo, ejemplo de esto son las nuevas reformas en materia de auditoría que ha implantado la Unión Europea como son: la rotación obligatoria de las firmas de auditoría de empresas de interés público, con esto se promulga un mayor monitoreo a la independencia del auditor revisando sus trabajos no solo de autoría y su comunicación con órganos superiores; se establecen nuevos servicios de auditoría prohibidos para la firma auditora de la empresa; y, por último se establecen nuevos requerimientos de información a reportar por parte del auditor (PWC, 2020).

Metodología

La presente investigación tuvo un enfoque cualitativo, haciendo uso de la metodología de revisión documental y teórica con la recopilación de información de libros, y artículos científicos indexados en bases de datos científicas como: Redalyc, Scielo, ProQuest, así como también editoriales y reportajes de cadenas periodísticas, en un primer momento se realizó una exploración de algunas

visiones y enfoques que fundamentan la Auditoría y posteriormente una proyección del futuro. En la figura 2 se puede observar el resultado de la integración del marco integral COSO Y COBIT.

Conclusiones

- La auditoría debe actualizar los procesos en los que basa su evaluación y gestión de riesgos, tradicionalmente ha sido de forma retrospectiva y cíclica, los continuos cambios en las herramientas tecnológicas traen consigo un sin número de riesgos, muchos de los cuales son completamente nuevos; la necesidad de contar con información actualizada, exacta y libre de errores o manipulaciones replanteó las normas, procesos y métodos con los que se administra y gestiona los riesgos para poder alcanzar los objetivos dentro de las organizaciones.
- Un sistema de gestión de riesgos en tiempo real sería mejor que uno trimestral en un entorno empresarial en constante cambio, los nuevos controles han de introducir un proceso de gestión de manera continua en su organización, que mantenga su constante desarrollo en el tiempo y que responda inmediatamente a las diferentes amenazas a las cuales se exponen las organizaciones.
- La correcta integración del marco integral COSO y COBIT permitiría a las economías una eficaz identificación de los riesgos, una gestión eficiente y posterior respuesta concreta y en la medida adecuada para mitigar los riesgos económicos que pudieran generar. La figura 2 expone la manera en la que se podría consolidar los dos marcos integrales, para Casanova (2019) gran parte de las políticas institucionales se puede convertir en procesos automatizados ahorrando tiempo, sin afectar al normal funcionamiento de la organización y sobre todo el margen de error es menor.

Referencias

1. Argudo, K., Erazo, J., y Narváez, C. (30 de 08 de 2019). Evaluación de Control Interno en Riesgos Estratégicos para la Dirección de Planificación de la Universidad de Cuenca. *koinonia*, 96. doi: 10.35381/r.k.v4i1.372

2. Asociación Española para la Calidad. (30 de 01 de 2020). AEC. Obtenido de AEC: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
3. Barría, C. (22 de 08 de 2018). 5 razones que explican el histórico récord de crecimiento que acaba de batir Wall Street. Obtenido de bbc: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-45262012>
4. Barría, C. (13 de junio de 2018). Qué es la “Regla de Volcker” y cómo su transformación podría facilitar la próxima crisis económica global. Obtenido de bbc: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-44420709>
5. BDO Auditores. (28 de 02 de 2020). bdo.es. Obtenido de BDO Auditores, S.L.P. y BDO Abogados y Asesores Tributarios, S.L.P: <https://www.bdo.es/es-es/blogs-es/blog-coordenadas-bdo/abril-2018/el-futuro-de-la-auditoria>
6. Calvo, A. (2008). La crisis de las hipotecas subprime y el riesgo de credit crunch. Revista de Economía Mundial, 195-204. Recuperado el 2019, de <https://www.redalyc.org/pdf/866/86601816.pdf>
7. Casanova, M. (2019). Sistema para ejecutar políticas sobre infraestructuras de Tecnologías de la Información. Ingeniare, 479-494. Obtenido de <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/2345929530?accountid=61870>
8. Cuela, R. (2019). Riesgos de las criptomonedas. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/articulos/riesgos-de-las-criptomonedas.html>
9. Estupiñán, R., y Niebel, B. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodo+coso+control+interno&hl=es&sa=X#v=onepage&q&f=false>
10. Florian, C. (2008). LA AUDITORIA, ORIGEN Y EVOLUCION. Semillero de investigación, 31. Obtenido de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin//B20.pdf>
11. Fonseca, O. (2011). Sistemas de Control Interno Para Organizaciones (Primera ed.). Lima, Perú: Instituto de Investigacion en Accountability y Control IICO. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=plsiU8xoQ9EC&pg=PA125&dq=falta+de+control+interno&hl=es->

- [419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHAKYAKAQ6AEITDAE#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false](https://www.forbes.com/sites/deloitte/2017/12/20/the-auditor-of-the-future-isnt-who-you-think/#632999155f1b)
12. Forbes. (20 de 12 de 2017). Forbes. Obtenido de El Auditor del futuro no es lo que usted piensa: <https://www.forbes.com/sites/deloitte/2017/12/20/the-auditor-of-the-future-isnt-who-you-think/#632999155f1b>
 13. Franklin, E. (2013). Auditoría Administrativa (Vol. 3). México: Pearson. Recuperado el 28 de 02 de 2020
 14. Gavilán, M. (09 de 09 de 2019). Confirman lanzamiento la criptomoneda del gobierno chino. Obtenido de RedUSERS: <http://www.redusers.com/noticias/confirman-lanzamiento-la-criptomoneda-del-gobierno-chino/>
 15. Gómez, D., Blanco, B., & Juan, C. (2013). El Sistema de Control Interno para el Perfeccionamiento de la Gestión. GECONTEC, 7(2), 53-65. Obtenido de <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/1663910231?accountid=61870>
 16. Gorjón, S. (01 de Enero de 2014). In diem Abogados. Obtenido de Divisas o Monedas Virtual: El caso de Bitcoin: https://www.in-diem.com/wp-content/uploads/2017/12/Nota_informativa_Bitcoin_enero2014.pdf
 17. IFAC. (13 de 04 de 2016). Evaluar y mejorar el control interno en las organizaciones. Obtenido de IFAC: <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Evaluar-y-mejorar-el-control-interno-en-las-organizaciones.pdf>
 18. ISACA. (28 de 02 de 2020). ISACA. Obtenido de <https://www.isaca.org/why-isaca/about-us/history>
 19. Llamas, G. (06 de 02 de 2019). Red Global de Auditores Auditool. (C. Y. MONJARDÍN, Productor) Obtenido de Red Global de Auditores Auditool: <https://www.auditool.org>
 20. Lopez, D. (2012). Análisis de las posibilidades de uso de Big Data en las organizaciones. Univeridad de Cantabria, 75. Obtenido de https://www.academia.edu/33662276/An%C3%A1lisis_de_las_posibilidades_de_uso_de_Big_Data_en_las_organizaciones
 21. Mantilla, S. (2009). Auditoría del Control Interno (Tercera ed.). Bogotá, Colombia: ecoediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=rMS4DQAAQBAJ&pg=PT379&dq=falta+de+con>

- [trol+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHaKYAKAQ6AEIQjAD#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false](#)
22. Más, C. (2014). La auditoría del futuro y el futuro de la auditoría. Obtenido de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>
23. Pereira, C. (2019). Control interno en las empresas: Su aplicación y efectividad. Mexico: Intituto Mexicano de Contadores Públicos, A.c.C. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=xM_DDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=falta+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHaKYAKAQ6AEIOjAC#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false
24. PWC. (03 de 03 de 2020). pwc.es. Obtenido de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>
25. Robinson, A. (07 de 11 de 2018). La deuda mundial se triplica en este siglo y ya rebasa el 300% del PIB. (L. V. Ediciones, Editor) Obtenido de La deuda mundial se triplica en este siglo y ya rebasa el 300% del PIB: <https://www.lavanguardia.com/economia/20180711/45825381426/deuda-mundial-riesgos-instituto-internacional-de-finanzas.html>
26. Silva, A., y Mata, M. (2005). La llamada Revolucion Industrial. Caracas: Editorial Texto. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=YmbEneoFEI0C&printsec=frontcover&dq=revolucion+industrial&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjyW1zsDnAhWrwFkKHVzrASkQ6AEIJzAA#v=onepage&q=revolucion%20industrial&f=false>
27. Tello, P., y Pineda, L. (2017). ANÁLISIS DEL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ECUADOR. Quito: UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DEL ECUADOR . Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/2476/1/T-UIDE-1768.pdf>

28. Universidad de Alcalá. (28 de 02 de 2020). Master Big Data, Data Science y Business Intelligence. Obtenido de Master Big Data, Data Science y Business Intelligence: <https://www.master-bigdata.com/origen-big-data/>
29. Vásquez, C. (2019). Validación de un modelo de medición para la gestión de la calidad del servicio en el ámbito de la auditoría de Tecnologías de la Información. Revista Ibérica de Sistemas y Tecnologías, 53-66. Obtenido de <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/2348878045?accountid=61870>
30. Villardefrancos, M. d., y Rivera, Z. (2006). La auditoria como proceso de control: concepto y tipología. Ciencias de la Informacion, 37, 53-59. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1814/181418190004.pdf>
31. Zamora, E., Narvaez, C., y Erazo, J. (30 de 09 de 2019). Incidencia del control interno en la gestión administrativa de las IES. Caso: Departamento de Pastoral, Universidad Politécnica Salesiana. koinonia, 348. doi: <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i2.477>

References

1. Argudo, K., Erazo, J., and Narvaez, C. (30 of 08 of 2019). Evaluation of Internal Control in Strategic Risks for the Planning Department of the University of Cuenca. koinonia, 96. doi: 10.35381 / r.k.v4i1.372
2. Spanish Association for Quality. (30 of 01 of 2020). BCE Obtained from AEC: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
3. Barría, C. (22 of 08 of 2018). 5 reasons that explain the historic growth record that Wall Street has just broken. Obtained from bbc: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-45262012>
4. Barría, C. (June 13, 2018). What is the "Volcker Rule" and how its transformation could facilitate the next global economic crisis. Obtained from bbc: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-44420709>
5. BDO Auditors. (28 of 02 of 2020). bdo.es. Obtained from BDO Auditores, S.L.P. and BDO Abogados y Asesores Tributarios, S.L.P.: <https://www.bdo.es/es-es/blogs-es/blog-coORD-bdo/abril-2018/el-futuro-de-la-auditoria>

6. Calvo, A. (2008). The subprime mortgage crisis and the credit crunch risk. *World Economy Magazine*, 195-204. Retrieved 2019, from <https://www.redalyc.org/pdf/866/86601816.pdf>
7. Casanova, M. (2019). System to execute policies on Information Technology infrastructures. *Ingeniare*, 479-494. Retrieved from <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/2345929530?accountid=61870>
8. Cuela, R. (2019). Risks of cryptocurrencies. Retrieved from <https://www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/articulos/riesgos-de-las-criptomonedas.html>
9. Estupiñan, R., and Niebel, B. (2015). Internal control and fraud: analysis of COSO I, II and III report based on transactional cycles. Bogotá, Colombia: Ecoe Editions. Retrieved from <https://books.google.com.ec/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodo+coso+control+interno&hl=en&sa=X#v=onepage&q&f=false>
10. Florian, C. (2008). THE AUDIT, ORIGIN AND EVOLUTION. *Research seedbed*, 31. Retrieved from <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin//B20.pdf>
11. Fonseca, O. (2011). *Internal Control Systems For Organizations* (First ed.). Lima, Peru: Institute of Accountability and Control Research IICO. Retrieved from https://books.google.com.ec/books?id=plsiU8xoQ9EC&pg=PA125&dq=falta+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHaKYAKAQ6AEITDAE#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false
12. Forbes. (20 of 12 of 2017). Forbes Obtained from The Auditor of the future is not what you think: <https://www.forbes.com/sites/deloitte/2017/12/20/the-auditor-of-the-future-isnt-who-you-think/#632999155f1b>
13. Franklin, E. (2013). *Administrative Audit* (Vol. 3). Mexico: Pearson. Retrieved on February 28, 2020
14. Gavilán, M. (09 of 09 of 2019). Confirm the cryptocurrency of the Chinese government. Obtained from RedUSERS: <http://www.redusers.com/noticias/confirman-lanzando-la-criptomoneda-del-gobierno-chino/>
15. Gómez, D., Blanco, B., & Juan, C. (2013). The Internal Control System for the Improvement of Management. *GECONTEC*, 7 (2), 53-65. Retrieved from <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/1663910231?accountid=61870>

16. Gorjón, S. (January 1, 2014). In diem Abogados. Obtained from Virtual Currency or Currency: The case of Bitcoin: https://www.in-diem.com/wp-content/uploads/2017/12/Nota_informativa_Bitcoin_enero2014.pdf
17. IFAC. (13 of 04 of 2016). Evaluate and improve internal control in organizations. Obtained from IFAC: <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Evaluar-y-mejorar-el-control-interno-en-las-organizaciones.pdf>
18. ISACA. (28 of 02 of 2020). ISACA Obtained from <https://www.isaca.org/why-isaca/about-us/history>
19. Llamas, G. (06 of 02 of 2019). Global Network of Auditors Auditool. (C. Y. MONJARDÍN, Producer) Obtained from Auditool Global Auditors Network: <https://www.auditool.org>
20. Lopez, D. (2012). Analysis of the possibilities of using Big Data in organizations. Univeridad de Cantabria, 75. Retrieved from https://www.academia.edu/33662276/An%C3%A1lisis_de_las_posibilidades_de_uso_de_Big_Data_en_las_organizaciones
21. Mantilla, S. (2009). Internal Control Audit (Third ed.). Bogotá, Colombia: eco-editions. Retrieved from https://books.google.com.ec/books?id=rMS4DQAAQBAJ&pg=PT379&dq=falta+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHAKYAKAQ6AEIOjAD#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false
22. More, C. (2014). The audit of the future and the future of the audit. Retrieved from <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>
23. Pereira, C. (2019). Internal control in companies: Its application and effectiveness. Mexico: Mexican Institute of Public Accountants, A.cC. Retrieved from https://books.google.com.ec/books?id=xM_DDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=falta+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHAKYAKAQ6AEIOjAC#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false

24. PWC. (03 of 03 of 2020). pwc.es. Retrieved from <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>
25. Robinson, A. (07 of 11 of 2018). World debt triples in this century and already exceeds 300% of GDP. (LV Editions, Editor) Obtained from World debt triples in this century and already exceeds 300% of GDP: <https://www.lavanguardia.com/economia/20180711/45825381426/deuda-mundial-riesgos-instituto-internacional-de-Finanzas.html>
26. Silva, A., and Mata, M. (2005). The so-called Industrial Revolution. Caracas: Text Publishing. Retrieved from <https://books.google.com.ec/books?id=YmbEneoFEI0C&printsec=frontcover&dq=revolucion+industrial&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwjoyuW1zsDnAhWrwFkKHVzrASkQ6AEIJzAA#v=onepage&qvialone&d=industrial&d=industrial&windfind>
27. Tello, P., and Pineda, L. (2017). ANALYSIS OF ELECTRONIC COMMERCE IN ECUADOR. Quito: INTERNATIONAL UNIVERSITY OF ECUADOR. Retrieved from <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/2476/1/T-UIDE-1768.pdf>
28. University of Acalá. (28 of 02 of 2020). Master Big Data, Data Science and Business Intelligence. Obtained from Master Big Data, Data Science and Business Intelligence: <https://www.master-bigdata.com/origen-big-data/>
29. Vásquez, C. (2019). Validation of a measurement model for service quality management in the field of Information Technology auditing. Iberian Journal of Systems and Technologies, 53-66. Retrieved from <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/2348878045?accountid=61870>
30. Villardefrancos, M. d., And Rivera, Z. (2006). The audit as a control process: concept and typology. Information Sciences, 37, 53-59. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/1814/181418190004.pdf>
31. Zamora, E., Narvaez, C., and Erazo, J. (September 30, 2019). Incidence of internal control in the administrative management of HEIs. Case: Department of Pastoral, Salesian Polytechnic University. koinonia, 348. doi: <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i2.477>

Referências

1. Argudo, K., Erazo, J. e Narvaez, C. (30 de 08 de 2019). Avaliação do Controle Interno em Riscos Estratégicos para o Departamento de Planejamento da Universidade de Cuenca. *koinonia*, 96. doi: 10.35381 / r.k.v4i1.372
2. Associação Espanhola de Qualidade. (30 de 01 de 2020). AEC Obtido na AEC: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
3. Barría, C. (22 de 08 de 2018). 5 razões que explicam o recorde histórico de crescimento que Wall Street acaba de quebrar. Obtido do bbc: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-45262012>
4. Barría, C. (13 de junho de 2018). O que é a "Regra Volcker" e como sua transformação poderia facilitar a próxima crise econômica global. Obtido do bbc: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-44420709>
5. Auditores BDO. (28 de 02 de 2020). bdo.es. Obtido na BDO Auditores, S.L.P. e BDO Abogados y Asesores Tributarios, S.L.P: <https://www.bdo.es/es-es/blogs-es/blog-coORD-bdo/abril-2018/el-futuro-de-la-auditoria>
6. Calvo, A. (2008). A crise das hipotecas subprime e o risco de restrição de crédito. *World Economy Magazine*, 195-204. Retrieved 2019, from <https://www.redalyc.org/pdf/866/86601816.pdf>
7. Casanova, M. (2019). Sistema para executar políticas de infraestrutura de Tecnologia da Informação. *Ingeniare*, 479-494. Obtido em <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/2345929530?accountid=61870>
8. Cuela, R. (2019). Riscos de criptomoedas. Recuperado em <https://www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/articulos/riesgos-de-las-criptomonedas.html>
9. Estupiñan, R. e Niebel, B. (2015). Controle interno e fraude: análise do relatório COSO I, II e III com base em ciclos transacionais. Bogotá, Colômbia: Ecoe Editions. Obtido em https://books.google.com.ec/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodo+coso+control+interno&hl=pt_BR&sa=X#v=onepage&q&f=false
10. Florian, C. (2008). A AUDITORIA, ORIGEM E EVOLUÇÃO. Seedbed de pesquisa, 31. Recuperado em <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin//B20.pdf>

11. Fonseca, O. (2011). Sistemas de controle interno para organizações (primeira edição). Lima, Peru: Instituto de Pesquisa em Responsabilidade e Controle IICO. Recuperado em https://books.google.com.ec/books?id=plsiU8xoQ9EC&pg=PA125&dq=falta+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHAKYAKAQ6AEITDAE#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false
12. Forbes. (20 de 12 de 2017). Forbes O Auditor do futuro não é o que você pensa: <https://www.forbes.com/sites/deloitte/2017/12/20/the-auditor-of-the-future-isnt-who-you-think/#632999155f1b>
13. Franklin, E. (2013). Auditoria Administrativa (Vol. 3). México: Pearson. Recuperado em 28 de fevereiro de 2020
14. Gavilán, M. (09 de 09 de 2019). Confirme a criptomoeda do governo chinês. Obtido de RedUSERS: <http://www.redusers.com/noticias/afirman-lanzando-la-criptomoneda-del-gobierno-chino/>
15. Gómez, D., Blanco, B. e Juan, C. (2013). O Sistema de Controle Interno para a Melhoria da Gestão. GECONTEC, 7 (2), 53-65. Obtido em <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/1663910231?accountid=61870>
16. Gorjón, S. (1 de janeiro de 2014). Em diem Abogados. Obtido na Moeda Virtual ou Moeda: O caso do Bitcoin: https://www.in-diem.com/wp-content/uploads/2017/12/Nota_informativa_Bitcoin_enero2014.pdf
17. IFAC. (13 de 04 de 2016). Avalie e melhore o controle interno nas organizações. Obtido no IFAC: <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Evaluar-y-mejorar-el-control-interno-en-las-organizaciones.pdf>
18. ISACA. (28 de 02 de 2020). ISACA Obtido em <https://www.isaca.org/why-isaca/about-us/history>
19. Llamas, G. (06 de 02 de 2019). Rede Global de Auditores Auditool. (C. Y. MONJARDÍN, Produtor) Obtido da Auditool Global Auditors Network: <https://www.auditool.org>
20. Lopez, D. (2012). Análise das possibilidades de uso do Big Data nas organizações. Univeridad de Cantabria, 75. Recuperado de

[https://www.academia.edu/33662276/An%C3%A1lisis de las posibilidades de uso de Big Data en las organizaciones](https://www.academia.edu/33662276/An%C3%A1lisis_de_las_posibilidades_de_uso_de_Big_Data_en_las_organizaciones)

21. Mantilla, S. (2009). Auditoria de Controle Interno (Terceira ed.). Bogotá, Colômbia: edições ecológicas. Obtido em https://books.google.com.ec/books?id=rMS4DQAAQBAJ&pg=PT379&dq=falta+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHAKYAKAQ6AEIQjAD#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false
22. Mais, C. (2014). A auditoria do futuro e o futuro da auditoria. Obtido em <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>
23. Pereira, C. (2019). Controle interno nas empresas: sua aplicação e eficácia. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.c.C. Recuperado em https://books.google.com.ec/books?id=xM_DDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=falta+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiLnP_qkYHoAhWjUt8KHAKYAKAQ6AEIOjAC#v=onepage&q=falta%20de%20control%20interno&f=false
24. PWC. (03 de 03 de 2020). pwc.es. Recuperado em <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>
25. Robinson, A. (07 de 11 de 2018). A dívida mundial triplica neste século e já ultrapassa 300% do PIB. (LV Editions, Editor) Obtida da dívida mundial triplica neste século e já excede 300% do PIB: [https://www.lavanguardia.com/economia/20180711/45825381426/deuda-mundial-riesgos-instituto-internacional -de-Finanzas.html](https://www.lavanguardia.com/economia/20180711/45825381426/deuda-mundial-riesgos-instituto-internacional-de-Finanzas.html)
26. Silva, A. e Mata, M. (2005). A chamada Revolução Industrial. Caracas: Publicação de Texto. Recuperado em https://books.google.com.ec/books?id=YmbEneoFEI0C&printsec=frontcover&dq=revolucion+industrial&hl=pt_BR&sa=X&ved=0ahUKEwjoyuW1zsDnAhWrwFkKHVzrASKQ6AEIJzAfial=indpage&dqind

27. Tello, P. e Pineda, L. (2017). ANÁLISE DO COMÉRCIO ELETRÔNICO NO EQUADOR. Quito: UNIVERSIDADE INTERNACIONAL DO EQUADOR. Recuperado em <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/2476/1/T-UIDE-1768.pdf>
28. Universidade de Acalá. (28 de 02 de 2020). Domine Big Data, Data Science e Business Intelligence. Obtido do Master Big Data, Data Science e Business Intelligence: <https://www.master-bigdata.com/origen-big-data/>
29. Vásquez, C. (2019). Validação de um modelo de medição para gerenciamento da qualidade de serviço no campo da auditoria de Tecnologia da Informação. Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologias, 53-66. Obtido em <https://search-proquest-com.vpn.ucacue.edu.ec/docview/2348878045?accountid=61870>
30. Villardefrancos, M. d., E Rivera, Z. (2006). A auditoria como processo de controle: conceito e tipologia. Ciências da Informação, 37, 53-59. Disponível em <https://www.redalyc.org/pdf/1814/181418190004.pdf>
31. Zamora, E., Narvaez, C. e Erazo, J. (30 de setembro de 2019). Incidência de controle interno na gestão administrativa das IES. Caso: Departamento de Pastoral, Universidade Politécnica Salesiana. koinonia, 348. doi: <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i2.477>

©2019 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/>).