



# **Facultad de Ciencias de la Administración**

## **Carrera de Contabilidad y Auditoría**

La calidad de la auditoría financiera externa en el desempeño financiero de las empresas del sector comercial en Cuenca en los períodos 2018-2024

**Trabajo de titulación previo a la obtención del grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría**

**Autora:**

Fernanda Michelle Beltrán Ortega

**Director:**

María Gabriela Chica Contreras

**Cuenca – Ecuador**

**Año**

**2026**

## **DEDICATORIA**

Con todo mi amor, a mi madre Nelly y mi padre Manuel, por ser el pilar de mi vida, mi mayor inspiración y la razón de todo lo que hoy soy.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, expreso mi agradecimiento a Dios por concederme salud, sabiduría y fortaleza para culminar satisfactoriamente esta importante etapa de mi vida.

A mis padres, por su amor incondicional, su esfuerzo constante y por constituir el pilar fundamental en mi formación académica y personal. Su apoyo y confianza han sido determinantes para alcanzar este logro.

A mis hermanos, por su compañía y respaldo a lo largo de este proceso, siendo parte esencial en la consecución de esta meta.

A mi prima, quien, a pesar de la distancia, ha estado presente brindándome su apoyo y motivación constante.

Expreso mi especial gratitud al Ing. Juan Carlos Aguirre Quezada, por su valioso tiempo, dedicación y amplios conocimientos. Su orientación, paciencia y compromiso fueron fundamentales para el desarrollo y culminación de este trabajo.

Finalmente, agradezco a todas aquellas personas que, de una u otra manera, contribuyeron al desarrollo y culminación de la presente investigación.

## Índice de contenidos

DEDICATORIA .....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
Índice de contenidos .....	iii
Índice de tablas .....	iv
Índice de anexos.....	v
Resumen .....	vi
Abstract.....	vii
1. Introducción .....	1
2. Marco Teórico .....	2
2.1. Auditoría financiera .....	2
2.2 Calidad de la Auditoría Financiera externa .....	3
2.3 Criterios para medir la calidad de la auditoría financiera externa .....	4
2.4 Desempeño financiero .....	9
2.5 Relación entre calidad de auditoría y desempeño financiero .....	11
3.Estado del Arte .....	13
4. Métodos .....	17
5. Resultados y Discusión .....	21
5.1 Factores que determinan la calidad de la auditoría financiera externa en las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca .....	27
5.2. Evaluar la calidad de la auditoría financiera externa y su relación con el comportamiento y desempeño financiero de las empresas .....	28
5.3 Proponer recomendaciones para mejorar el impacto de la auditoría financiera externa en la gestión y resultados de las empresas. ....	36
6. Conclusiones .....	37
6. Referencias.....	40
Anexos.....	48
Anexo A. <i>Factor de Inflación de la Varianza</i> .....	48
Anexo B. Resultado para modelo Margen neto .....	48
Anexo C. Resultados para modelo ROA .....	48
Anexo D. Resultados para modelo ROE .....	48
Anexo E. Pruebas preliminares de efectos de panel .....	49
Anexo F. Pruebas al modelo final.....	49

## Índice de tablas

Tabla 1. Segmentación Normas Internacionales de Auditoría-NIA.....	4
Tabla 2. Tipos de limitaciones de la auditoría.....	8
Tabla 3. Indicadores Financieros destacados .....	10
Tabla 4. Modelos teóricos de control .....	13
Tabla 5. Criterios para depuración de datos .....	18
Tabla 6. Variables.....	19
Tabla 7. Estadística descriptiva de las variables.....	23
Tabla 8. Matriz de correlación de Pearson .....	26
Tabla 9. Resultados modelo final con errores robustos.....	33

## Índice de anexos

Anexos .....	48
Anexo A. Factor de Inflación de la Varianza.....	48
Anexo B. Resultado para modelo Margen neto .....	48
Anexo C. Resultados para modelo ROA .....	48
Anexo D. Resultados para modelo ROE .....	49
Anexo E. Pruebas preliminares de efectos de panel .....	49
Anexo F. Pruebas al modelo final.....	49

## Resumen

La calidad de la auditoría financiera y su relación con el desempeño financiero de las empresas ha sido ampliamente analizada en la literatura. En este sentido, diversos estudios han puesto especial atención en los factores que influyen en la calidad del proceso de auditoría, evidenciando que esta se encuentra asociada a múltiples elementos propios del ejercicio profesional y del entorno empresarial. En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar la relación entre la calidad de la auditoría y el desempeño financiero de las empresas del sector comercial de Cuenca durante el período 2018–2024. Para ello, se adopta un enfoque cuantitativo con un diseño correlacional-explicativo, empleando modelos de datos de panel balanceado, específicamente estimaciones de efectos fijos y aleatorios. Los resultados de las estimaciones muestran significancia en tres variables. En primer lugar, se evidencia que, si una empresa es rentable, tiende a presentar mayor rotación del auditor, lo cual permite evitar problemas de familiaridad. Asimismo, la opinión del auditor se configura como una señal de la calidad de la auditoría, donde la emisión de opiniones modificadas refleja un mayor nivel de exigencia en la evaluación de la información financiera. Finalmente, el retraso del informe se presenta según la complejidad de sus procesos de auditoría.

**Palabras Clave:** auditoría, desempeño financiero, informe de auditoría, rotación del auditor, retraso del informe, opinión del auditor.

## **Abstract**

The quality of financial auditing and its relationship with firms' financial performance has been widely examined in the literature. In this regard, prior studies have paid special attention to the factors influencing audit quality, highlighting its association with multiple elements related to professional practice and the business environment. In this context, the present study aims to analyze the relationship between audit quality and the financial performance of companies in the commercial sector of Cuenca during the period 2018–2024. To achieve this, a quantitative approach with a correlational-explanatory design is adopted, using balanced panel data models, specifically fixed and random effects estimations. The results show statistical significance across several dimensions. First, evidence suggests that more profitable firms tend to exhibit higher auditor rotation, which may help mitigate familiarity threats. Additionally, the auditor's opinion serves as a signal of audit quality, where the issuance of modified opinions reflects a higher level of rigor in the evaluation of financial information. Finally, audit report delay appears to be associated with the complexity of audit processes.

**Keywords:** auditing, financial performance, audit report, auditor rotation, audit delay, auditor opinion.