



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 servicios en Cuenca, durante el periodo 2018-2024

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

Autores:

Jessica Priscila Zuñiga Verdugo; Rommel Emilio Zhigui Sigcho

Director:

María Gabriela Chica Contreras

Cuenca – Ecuador

2026

Dedicatoria

Dedicado a mis padres, por su apoyo incondicional, por su comprensión y por ser el pilar fundamental de mi formación. Gracias por creer en mí incluso cuando yo dudaba, y por enseñarme que con esfuerzo y perseverancia todo es posible.

A mis hermanas y hermano, en especial, a mi hermana Paola, por extender su mano en momentos difíciles, por su apoyo generoso y por demostrarme que la familia siempre es refugio y fortaleza.

A mi novio, por su paciencia, apoyo constante y por acompañarme durante el proceso de esta tesis, siendo un impulso en los momentos de cansancio y una fuente de motivación para no rendirme.

Y, finalmente, a mí misma, por el esfuerzo, la dedicación y la constancia que hicieron posible culminar esta meta. Por no rendirme a pesar de los obstáculos y por demostrarme que soy capaz de lograr todo lo que me proponga.

Jessica Zuñiga

Dedicatoria

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios y a la Virgen, por guiar cada uno de mis pasos, brindarme fortaleza en los momentos difíciles y acompañarme siempre en este camino de esfuerzo y superación.

A mis padres, Emilio y Carmen, quienes con su amor, esfuerzo y apoyo incondicional han sido el pilar fundamental en mi formación personal y profesional. Este logro también es suyo, porque sin sus enseñanzas y sacrificios no habría sido posible llegar hasta aquí.

A mi pareja, Dana, por su compañía, comprensión y motivación en cada paso de este proceso. De manera muy especial, a la familia que estamos formando y al bebé que viene en camino, quien se convierte en mi mayor inspiración para seguir creciendo y superándome cada día.
Rommel Zhigui

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios, por ser mi guía y fortaleza constante a lo largo de este camino, por brindarme sabiduría, paciencia y perseverancia para culminar esta etapa tan importante de mi vida.

A mi familia, por su amor incondicional, apoyo permanente y palabras de aliento en cada momento. Su confianza en mí ha sido el motor que me impulsó a seguir adelante y no rendirme.

A mi compañero de tesis, por el compromiso, la colaboración y el trabajo en equipo que hicieron posible el desarrollo de esta tesis, compartiendo esfuerzos, ideas y aprendizajes.

A nuestro tutor de tesis, por su orientación, conocimientos y dedicación, que fueron fundamentales para guiar este trabajo con rigor académico.

A la Universidad del Azuay y a todos los profesores que formaron parte de mi preparación profesional, por compartir sus enseñanzas, experiencias y valores, que hoy se reflejan en este logro académico.

Con gratitud sincera, expreso mi reconocimiento a todas las personas que formaron parte de este camino; me alegra saber que algunas de ellas son parte esencial de quien soy hoy.
Jessica Zuñiga

Agradecimiento

Agradezco en primer lugar a Dios y a la Virgen, por brindarme sabiduría, fortaleza y quia a lo largo de este proceso, permitiéndome culminar esta importante etapa de mi vida.

A mi familia, por su apoyo incondicional, confianza y motivación constante, siendo un pilar fundamental en cada uno de mis logros.

A mi compañera de tesis, Jessica Zuñiga, por el compromiso, la dedicación y el trabajo conjunto durante el desarrollo de esta tesis, lo que hizo posible alcanza este objetivo en equipo.

A mi tutor, por su orientación, conocimientos y acompañamiento académico, fundamentales para la culminación de este trabajo.

A mis amigos, por su apoyo, ánimo y compañía a lo largo de esta etapa universitaria.

Finalmente, a la Universidad del Azuay y a sus docentes, por la formación académica brindada, que ha contribuido significativamente a mi desarrollo profesional.

Rommel Zhigui

Índice de Contenidos

Dedicatoria	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Agradecimiento	iv
Índice de Contenidos	v
Índice de Tablas	vii
Índice de Anexos	viii
Resumen	ix
Abstract	ix
Introducción	1
1. Marco Teórico y Estado del Arte	2
1.1. Marco Teórico	2
1.1.1. Auditoría Financiera Externa: normas internacionales, ética e independencia.	2
1.1.2. Calidad de la auditoría financiera externa en el contexto ecuatoriano	3
1.1.3. El desempeño financiero: indicadores y la calidad de la información	5
1.1.4. Relación entre la calidad de la auditoría externa y el desempeño financiero empresarial	7
1.1.5. Contexto del sector servicios en Cuenca (2018-2024).....	8
1.2. Estado del Arte:.....	9
2. Metodología	13
3. Resultados	18
3.1. Principales factores que determinan la calidad de la auditoría financiera externa en las empresas del sector servicios de la ciudad de Cuenca.	22
3.1.1. Rotación del socio firmante	24

3.1.2.	Dictamen (opinión del auditor)	25
3.1.3.	Tipo de auditor	26
3.1.4.	Tiempo de retraso de informes.....	27
3.2.	Determinar la relación entre la calidad de la auditoría financiera externa y el desempeño financiero	28
3.2.1.	Resultados de los modelos de datos de panel.....	28
3.2.2.	Especificaciones de estimación de los modelos.....	29
3.3.	Resultados orientados a la formulación de estrategias y recomendaciones.....	34
3.3.1.	Estrategias para fortalecer la calidad de la auditoría financiera externa 35	
3.3.2.	Recomendaciones para fortalecer la independencia y el control del proceso auditor	35
3.3.3.	Estrategias para vincular la auditoría externa con mejoras en el desempeño financiero	36
4.	Discusión.....	38
5.	Conclusiones	41
	Bibliografía.....	43
	Anexos.....	50

Índice de Tablas

Tabla 1 Indicadores clave de desempeño financiero	6
Tabla 2 Selección de la muestra de empresas del sector servicios (2018-2024)	14
Tabla 3 Indicadores de desempeño y de calidad de auditoría	15
Tabla 4 Principales factores asociados a la calidad de la auditoría financiera externa, período 2018–2024.....	18
Tabla 5 Variables de desempeño financiero periodo 2018-2024	20
Tabla 6 Indicadores de desempeño escogidos.....	23
Tabla 7 Resultados finales de los modelos de datos panel.....	30
Tabla 8 Hallazgos y estrategias propuestas para el fortalecimiento de la auditoría financiera externa	34

Índice de Anexos

Anexo 1 Pruebas de validación de modelos de panel	50
--	----

Resumen

El presente estudio analizó la influencia de la calidad de la auditoría financiera externa en el desempeño financiero de las empresas del sector servicios de la ciudad de Cuenca durante el período 2018-2024. La investigación se fundamentó en principios de control interno, normativo contable internacional y la evaluación de indicadores financieros clave. Metodológicamente, se aplicó un enfoque mixto con un diseño longitudinal basado en datos de panel, lo que permitió analizar el comportamiento de las variables a lo largo del tiempo. La calidad de la auditoría se midió mediante indicadores como la rotación del socio firmante, el tipo de auditor, el dictamen y el tipo de retraso de los informes, mientras que el desempeño financiero se evaluó a través de ROA, ROE, margen neto y la carga tributaria efectiva.

Los resultados evidenciaron una relación significativa entre la calidad de la auditoría y el desempeño financiero, asociándose con mayores niveles de transparencia, confiabilidad de la información y variaciones en la rentabilidad y eficiencia empresarial.

Palabras clave: Calidad de la auditoría, desempeño financiero, sector servicios, auditoría externa, cumplimiento normativo.

Abstract

This study examined the influence of external financial audit quality on the financial performance of companies in the service sector in the city of Cuenca during the 2018–2024 period. The research was based on principles of internal control, international accounting standards, and the evaluation of key financial indicators. Methodologically, a mixed approach was applied through a longitudinal design based on panel data, which allowed the analysis of variable behavior over time. Audit quality was measured using indicators such as audit partner rotation, type of auditor, audit opinion, and reporting delay, while financial performance was evaluated through ROA, ROE, net margin, and effective tax burden.

The results showed a significant relationship between audit quality and financial performance, indicating higher levels of transparency, reliability of financial information, and variations in profitability and business efficiency.

Keywords: Audit quality, financial performance, service sector, external Audit, regulatory compliance.