



El papel del auditor y los actores financieros en la crisis global de 2008: implicaciones éticas y lecciones para el contexto financiero actual.

Modalidad: Monografía Teórica

Karol Juliana Ovalle Rueda
CC.1005369175

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Tecnología en Contabilidad Financiera- Virtual
Bucaramanga (02/04/2026)



El papel del auditor y los actores financieros en la crisis global de 2008: implicaciones éticas y lecciones para el contexto financiero actual.

Modalidad: Monografía Teórica

Karol Juliana Ovalle Rueda
CC.1005369175

**Trabajo de grado para optar al título de
Tecnóloga en Contabilidad Financiera**

DIRECTOR

Norelba Hernández Mendoza

Grupo de investigación – E-INNOVARE

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Tecnología en Contabilidad Financiera- Virtual
Bucaramanga (2/04/2026)

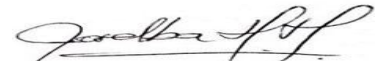
Nota de Aceptación

Aprobado en cumplimiento de los requisitos exigidos por las Unidades Tecnológicas de Santander, para optar al título de Tecnóloga en Contabilidad Financiera según Acta del Comité de Trabajo de Grado, No.8 de mayo 11 de 2026.



Flor de María Dizot Rojas

Firma del Evaluador



Norelba Hernández Mendoza

Firma del Director

DEDICATORIA

Este trabajo de grado está dedicado, en primer lugar, a Dios por brindarme la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia para culminar la etapa de formación profesional. A mi familia, apoyando de manera incondicional, desde la comprensión y motivando cada proceso, son un pilar fundamental en cada uno de mis logros. De manera especial, a mis padres, quienes con su esfuerzo y ejemplo han sido la inspiración para alcanzar este objetivo académico.

Asimismo, dedico este logro a todas las personas que, contribuyeron en mi crecimiento personal y profesional durante este proceso, brindando su apoyo, orientación y confianza.

Karol Juliana Ovalle Rueda

AGRADECIMIENTOS

Expreso agradecimiento a las Unidades Tecnológicas de Santander (UTS), especialmente a la Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales y al programa de Contaduría Pública, por brindar la formación académica y los recursos en el desarrollo del proyecto.

Asimismo, se reconoce y valora el acompañamiento de los docentes del programa, quienes con su conocimiento, orientación y compromiso contribuyeron significativamente al fortalecimiento académico y al desarrollo de esta investigación.

De igual manera, se agradece a las personas e instituciones que, de forma directa o indirecta, brindaron apoyo, información y motivación durante el proceso investigativo, haciendo posible la culminación de este proyecto.

Finalmente, se destaca el esfuerzo personal y la dedicación constante como elementos fundamentales para alcanzar este logro académico.

Karol Juliana Ovalle Rueda

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO.....	9
INTRODUCCIÓN.....	10
1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	12
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	14
1.3. OBJETIVOS	15
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	15
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	15
2. MARCO REFERENCIAL	16
3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	25
4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO	29
5. RESULTADOS	31
6. CONCLUSIONES	47
7. RECOMENDACIONES.....	49
8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	51

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Evolución de la calidad de la auditoría antes, durante y después de la crisis financiera global (2005–2012)	35
Figura 2. Relación entre presión económica del cliente y riesgo de pérdida de independencia del auditor durante la crisis financiera.....	36

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Marco Legal.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 2. Factores contables, financieros y éticos identificados en la literatura sobre la crisis financiera de 2008.....	34
Tabla 3. Relación entre marcos normativos internacionales y debilidades evidenciadas durante la crisis	34
Tabla 4. Matriz FODA aplicada al proceso de auditoría financiera en el contexto de la crisis 2007–2008	38
Tabla 5. Modelo SCOR adaptado al proceso de auditoría financiera.....	40
Tabla 6. Estructura general de la propuesta pedagógica en auditoría crítica y ética financiera.....	43
Tabla 7. Relación entre estrategias pedagógicas y competencias profesionales fortalecidas.	45

RESUMEN EJECUTIVO

El proyecto tiene como finalidad analizar el impacto en la auditoría contable en la crisis financiera de 2008, ya que las serias fallas en la supervisión y el trabajo de los auditores permitieron a las empresas ocultar activos tóxicos y aplicar prácticas contables agresivas. Esto generó una fuerte pérdida de confianza en la labor de la auditoría, explicada por factores como la falta de independencia y las limitaciones en la capacidad crítica de los auditores.

La metodología se centrará en la revisión documental de estudios nacionales e internacionales, contrastando las prácticas auditoras con normativas vigentes como NIIF y SOX. Se utilizarán herramientas como matrices FODA y SCOR para evaluar el papel de la auditoría, identificar fallas estructurales y visualizar las debilidades metodológicas y éticas.

Entre los resultados esperados se encuentra la elaboración del informe monográfico estructurado que incluirá tablas comparativas, gráficas explicativas, y un informe de análisis documental. El producto final más significativo es el diseño de una propuesta pedagógica orientada al fortalecimiento de competencias críticas en auditoría y ética financiera, que será aplicable en el contexto formativo de las UTS.

Como conclusión principal, la investigación busca identificar debilidades metodológicas y éticas para proponer estrategias formativas que fortalezcan el enfoque crítico en la formación contable y contribuyan a la prevención de futuras crisis

INTRODUCCIÓN

La crisis financiera global de 2007-2008 representó un punto de inflexión que evidenció serias deficiencias estructurales en los mecanismos de supervisión contable y en el desempeño profesional de los auditores. A pesar de la existencia de la normatividad que regula, como la Ley Sarbanes-Oxley (SOX) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), numerosas entidades fiscalizadas lograron ocultar activos tóxicos y emplear prácticas contables agresivas, lo que exacerbó el colapso financiero de empresas clave como Lehman Brothers y AIG. La omisión por parte de los profesionales de la auditoría a partir de la observación oportuna de estas inconsistencias resultó en una profunda pérdida de confianza por parte de reguladores, inversionistas y la ciudadanía en general. Entre los factores clave que contribuyeron a este escenario se encuentran la falta de independencia del auditor respecto a sus clientes, la presión comercial, y una limitada capacidad crítica para interpretar las señales de riesgo sistémico, a lo que se sumó la incapacidad de las partes interesadas (*stakeholders*) para realizar una lectura estratégica de los informes contables.

En el contexto de la literatura académica, el problema se aborda desde diversos frentes teóricos, incluyendo la Teoría de la Agencia, que analiza el conflicto de intereses entre la gerencia y los propietarios, y la influencia de marcos normativos como las NIIF y los modelos de control interno COSO y SOX. Sin embargo, la presente monografía busca ir más allá de la mera descripción de los hechos, ofreciendo un análisis crítico de la relación directa entre las debilidades en la independencia y el enfoque metodológico de la auditoría y la limitada capacidad de respuesta de los actores clave ante los riesgos financieros sistémicos. Esta investigación es pertinente porque busca comprender la contribución de la debilidad

metodológica y ética de los auditores a la propagación de la crisis. El aporte a la comunidad reside en la generación de valor teórico y reflexivo para la línea de investigación en Gestión Financiera y Auditoría Crítica de las UTS, y en la aplicación práctica de conceptos de ética profesional y normativas internacionales. El fin último es fortalecer el enfoque crítico en la formación contable y financiera, especialmente en escenarios de alta volatilidad, lo que redundará en una mejor toma de decisiones estratégicas y el desarrollo de competencias analíticas.

Para abordar la pregunta de investigación, el método empleado es la revisión documental y el análisis crítico de fuentes secundarias, lo que se enmarca en la modalidad de Monografía. La solución del problema se buscará mediante la revisión documental de estudios nacionales e internacionales, utilizando herramientas de análisis como las matrices FODA (para identificar fallas estructurales en los procesos de control) y SCOR (para facilitar la visualización de los hallazgos), y contrastando las prácticas auditoras con la normativa vigente. Este enfoque no experimental ni computacional permite generar una propuesta pedagógica que fortalezca las competencias críticas en auditoría y ética financiera, orientada a la aplicabilidad profesional del estudiante y al contexto formativo de las UTS.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La crisis financiera global de 2007–2008 evidenció serias fallas tanto en los mecanismos de supervisión contable como en el trabajo de los auditores frente a riesgos de gran magnitud. A pesar de contar con normatividad desde las leyes y las Normas Internacionales de Auditoría, muchas empresas auditadas ocultaron activos tóxicos y aplicaron prácticas contables agresivas que terminaron agravando el colapso financiero (Ochoa Mosquera, 2020).

Los auditores, cuya función es garantizar la transparencia de la información financiera, no lograron detectar ni alertar oportunamente sobre irregularidades que ya se reflejaban en los balances de entidades como Lehman Brothers o AIG. Esta omisión generó una fuerte pérdida de confianza en la labor de la auditoría por parte de inversionistas, reguladores, agencias calificadoras y de la ciudadanía en general.

La falta de independencia de los auditores frente a sus clientes, la presión por mantener vínculos comerciales y la limitada capacidad crítica para interpretar señales de riesgo financiero. A ello se suma que muchos de los stakeholders no supieron otorgar una lectura estratégica a los reportes contables, lo que dificultó una reacción preventiva efectiva (Pichardo, 2020).

Este trabajo busca analizar de manera crítica cómo estas limitaciones estructurales y éticas contribuyeron a la propagación de la crisis, además de identificar las lecciones que permitan fortalecer el papel de la auditoría en contextos de alta volatilidad, y contextos empresariales de la actualidad.

Pregunta de investigación:

¿Cómo las debilidades metodológicas y éticas del auditor, junto con la limitada actuación de los actores financieros, incidieron en la propagación de la crisis global de 2008 y qué lecciones pueden aplicarse al fortalecimiento de la transparencia y la ética contable en el contexto financiero actual?

1.2. JUSTIFICACIÓN

La crisis financiera global de 2007–2008 dejó al descubierto fallas estructurales en los sistemas de auditoría y en la capacidad de los stakeholders para interpretar riesgos contables, lo que provocó consecuencias económicas y sociales de gran alcance (Steinberg, 2008). Esta investigación resulta pertinente porque busca comprender cómo la debilidad metodológica y ética de los auditores contribuyó a la propagación de la crisis. El objetivo último es fortalecer el enfoque crítico en la formación contable y financiera, especialmente en escenarios de alta volatilidad.

Abordar esta problemática puede generar impactos positivos, como el fortalecimiento de la cultura de control, una mejor toma de decisiones estratégicas y el desarrollo competitivo basado en el análisis de estudiantes y profesionales del área. Asimismo, aporta a la línea de investigación en Gestión Financiera y Auditoría Crítica del grupo de investigación XX de las UTS, generando valor teórico y reflexivo sobre el papel de la auditoría en contextos complejos.

Desde una perspectiva práctica, esta monografía fortalece análisis documental y normativas internacionales (NIIF, SOX), fomentando el desarrollo del pensamiento crítico y contribuyendo a la prevención de futuras crisis. Su viabilidad se respalda en la disponibilidad de literatura especializada, casos documentados y marcos normativos vigentes (Ochoa Mosquera, 2020; Pichardo, 2020).

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Evaluar el impacto de la auditoría contable en la crisis financiera global de 2008, mediante la revisión documental de estudios y normativas internacionales, con el propósito de identificar debilidades metodológicas y éticas que orienten estrategias formativas aplicables en el contexto académico y profesional actual.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Describir los factores contables, financieros y éticos que incidieron en el desarrollo de la crisis financiera de 2008, a partir del análisis de literatura especializada y marcos normativos internacionales, para comprender las causas estructurales del colapso financiero.
- Analizar el papel del auditor frente a la detección y prevención de riesgos financieros, aplicando herramientas como matrices FODA y SCOR, para determinar las principales debilidades metodológicas y éticas en los procesos de control contable.
- Valorar las lecciones aprendidas y buenas prácticas derivadas de la crisis de 2008, con el fin de reconocer su relevancia para el fortalecimiento de la ética profesional y la formación crítica del contador público en el contexto actual

2. MARCO REFERENCIAL

El Marco Referencial de esta monografía se estructura para proporcionar el sustento teórico, normativo y conceptual necesario para analizar la problemática del papel del auditor y los actores financieros en la crisis global de 2008: implicaciones éticas y lecciones para el contexto financiero actual.

2.1. Marco Teórico

2.1.1. Teoría de la Agencia y el Rol del Auditor

La teoría de la agencia continúa siendo un referente fundamental para comprender la relación entre los propietarios y la administración dentro de las organizaciones. En este contexto, el auditor actúa como un mecanismo de control que contribuye a reducir del conflicto de intereses. En la actualidad, organismos internacionales destacan que el ejercicio de la auditoría debe centrarse en el interés público y en la generación de confianza en la información financiera (IAASB, 2024).

Desde una perspectiva reciente, se ha reforzado la importancia del escepticismo profesional como elemento clave del auditor, exigiendo una evaluación crítica de la información proporcionada por la administración. Las actualizaciones normativas más recientes establecen que el auditor debe analizar tanto la evidencia que respalda como la que contradice los juicios de la gerencia, con el fin de garantizar una evaluación objetiva (IAASB, 2024).

En este sentido, la teoría de la agencia se mantiene vigente al explicar cómo la falta de independencia del auditor puede afectar la calidad de la información financiera, especialmente en contextos de riesgo sistémico.

2.1.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las Financiera (NIIF) constituyen el principal marco normativo global en la presentación de información financiera, orientado a mejorar la transparencia y comparabilidad de los estados financieros (IASB, 2018).

En años recientes, el IASB enfatiza la necesidad de fortalecer calidad de la información contable frente a entornos económicos complejos, destacando que la adecuada aplicación de las normas depende del juicio profesional de los preparadores y auditores (IASB, 2023). Asimismo, se reconoce que la medición de activos financieros en escenarios de incertidumbre sigue representando un desafío relevante.

Estos avances reflejan que, aunque las NIIF han evolucionado, su efectividad continúa vinculada a la correcta interpretación y aplicación por parte de los profesionales contables, lo que resalta la importancia de la labor del auditor en la verificación de la información financiera.

2.1.3. Ética Profesional y Responsabilidad del Auditor

La ética profesional es un elemento central en el ejercicio de la auditoría, especialmente en el entorno global enfocado en la crisis financieras y pérdida de confianza en los mercados. De acuerdo con la Federación Internacional de Contadores, el auditor debe actuar bajo principios de integridad, objetividad e independencia, garantizando la credibilidad de la información financiera (IFAC, 2022).

En los últimos años, se ha reforzado la importancia del papel del auditor en la detección del fraude y en la protección del interés público. En este sentido, el IAASB ha propuesto actualizaciones a sus normas para fortalecer la responsabilidad del auditor frente al fraude, aumentando la transparencia y la claridad en los procedimientos de auditoría (IFAC, 2024) .

Estos desarrollos evidencian que la ética profesional no solo es un principio normativo, sino un componente esencial para garantizar la confianza en los sistemas financieros.

2.1.4. Modelos de Control Interno y Gestión de Riesgos (COSO y Auditoría Moderna)

El marco COSO, siguen siendo importante en la gestión de riesgos y la confiabilidad de la información financiera. Estos modelos permiten estructurar procesos de control que facilitan la prevención de errores y fraudes dentro de las organizaciones.

En la actualidad, la auditoría ha evolucionado hacia un enfoque más integral que incorpora nuevas tecnologías y metodologías de análisis. Estudios recientes indican que la transformación digital está impactando significativamente la práctica de la auditoría, permitiendo el uso de herramientas analíticas avanzadas para la detección de riesgos (IFAC, 2023).

No obstante, también se ha identificado que la adopción de estas tecnologías aún es limitada, planteando desafíos para la modernización de los procesos de auditoría y la mejora continua del control interno.

2.1.5. Impacto de la Auditoría en la Estabilidad Financiera

Particularmente después de crisis económicas globales. Organismos internacionales han señalado que la auditoría contribuye a fortalecer los mercados y a mejorar en la generación de información (IAASB, 2025) .

Así mismo, las reformas recientes en las normas de auditoría han enfatizado en los procesos de aseguramiento, con el fin de responder a los desafíos actuales del entorno económico global. En este contexto, el fortalecimiento del escepticismo profesional, la ética y la independencia del auditor se posicionan como elementos clave para prevenir futuras crisis financieras.

En consecuencia, la auditoría no solo cumple una función de verificación, sino que también desempeña un papel estratégico en la estabilidad del sistema financiero y en la generación de confianza entre los stakeholders.

2.2. Marco Conceptual

Este marco define y detalla los conceptos clave que serán el foco de análisis y discusión a lo largo de la monografía:

2.2.1. Auditoría Contable Crítica

La auditoría contable crítica se entiende como un enfoque que trasciende la simple verificación del cumplimiento normativo, incorporando un alto nivel de escepticismo profesional y capacidad analítica para evaluar juicios contables, estimaciones y proyecciones de estados financieros. Este enfoque implica que el auditor no solo valide la información, sino que cuestione activamente su razonabilidad, especialmente en contextos de incertidumbre económica (IAASB, 2020).

En la actualidad, se enfatiza que el escepticismo profesional es un elemento importante para mejorar la calidad de la auditoría, permitiendo identificar riesgos de incorrección material y posibles fraudes (IFIAR, 2022). La ausencia de este enfoque crítico fue uno de los factores que contribuyó a las fallas en la detección de irregularidades durante la crisis financiera de 2008.

2.2.2. Crisis Financiera Global 2007–2008

Fue un período de inestabilidad económica caracterizado por el colapso del mercado hipotecario subprime en EEUU y su posterior propagación a nivel mundial. Este evento evidenció la fragilidad de los sistemas financieros y la interconexión de los mercados globales (Financial Stability Board [FSB], 2021).

Estudios recientes destacan que la crisis fue el resultado de una combinación de factores, incluyendo prácticas financieras riesgosas, debilidades regulatorias y

fallas en los sistemas de control y auditoría (International Monetary Fund [IMF], 2020). Este contexto sirve como base para analizar las limitaciones estructurales de la auditoría y la capacidad de respuesta de los actores del sistema financiero.

2.2.3. Independencia del Auditor

Es un principio fundamental que garantiza la objetividad y credibilidad de la opinión emitida sobre los estados financieros. Según el Código Internacional de Ética, la independencia implica actuar libre de influencias indebidas que puedan comprometer el juicio profesional (IFAC, 2022).

En los últimos años, se ha reforzado la importancia de mantener tanto la independencia mental como la independencia en apariencia, con el fin de preservar la confianza de los usuarios de la información financiera (IESBA, 2023). La falta de independencia, especialmente derivada de relaciones comerciales prolongadas, ha sido identificada como una de las principales debilidades en el ejercicio de la auditoría durante crisis financieras.

2.2.4. Prácticas Contables Agresivas

Las prácticas contables agresivas se refieren al uso de criterios contables que, aunque pueden estar dentro del marco normativo, buscan manipular la presentación de la información financiera para mostrar una situación más favorable de la empresa. Estas prácticas suelen implicar el uso extremo del juicio profesional en estimaciones contables (IASB, 2018).

Investigaciones recientes señalan que este tipo de prácticas puede dificultar la labor del auditor, especialmente cuando no se aplica un adecuado escepticismo profesional, lo que incrementa el riesgo de incorrecciones materiales en los estados financieros (IAASB, 2020).

2.2.5. Activos Tóxicos

Los activos tóxicos son instrumentos financieros complejos que presentan un alto nivel de riesgo y baja liquidez, lo que dificulta su valoración y comercialización en el mercado. Durante la crisis financiera, estos activos, principalmente respaldados por hipotecas de alto riesgo, perdieron su valor, generando pérdidas significativas en el sistema financiero (IMF, 2020).

Actualmente, organismos internacionales advierten el mejoramiento de mecanismos de medición y revelación de activos, a fin de evitar distorsiones en la información. (FSB, 2021).

2.2.6. Stakeholders (Partes Interesadas)

Los stakeholders son todos aquellos grupos se afectan por sus decisiones, incluyendo inversionistas, reguladores, empleados y la sociedad en general (Freeman et al., 2020).

En el contexto financiero, la capacidad de los stakeholders para interpretar la información. Sin embargo, durante la crisis de 2008, se evidenció una limitada comprensión de los riesgos financieros, lo que dificultó una respuesta oportuna ante la inestabilidad del sistema (OECD, 2021).

2.2.7. Riesgos Financieros Sistémicos

Los riesgos financieros sistémicos se definen como aquellos que tienen el potencial de afectar no solo a una entidad individual, sino a todo el sistema financiero, generando efectos en cadena que pueden derivar en crisis económicas globales (FSB, 2021).

En la actualidad, la identificación y gestión de estos riesgos es una prioridad para los organismos internacionales, los cuales promueven el fortalecimiento de los sistemas de supervisión y auditoría como mecanismos clave para su mitigación (IMF, 2020).

2.2.8. Debilidad Metodológica del Auditor

La debilidad metodológica del auditor hace referencia a las limitaciones en los procedimientos, herramientas y enfoques utilizados durante el proceso de auditoría, que impiden la adecuada identificación de riesgos y errores en la información financiera (IAASB, 2020).

Estudios recientes destacan que estas debilidades pueden estar asociadas a la falta de capacitación, uso limitado de tecnologías y ausencia de pensamiento crítico, lo que reduce la efectividad de la auditoría en entornos complejos (IFIAR, 2022).

2.2.9. Propuesta Pedagógica

La propuesta pedagógica se entiende como un conjunto de estrategias, metodologías y recursos didácticos orientados a fortalecer el proceso de enseñanza-aprendizaje en un área específica. En el contexto de la contaduría pública, estas propuestas buscan desarrollar competencias analíticas, éticas y críticas en los estudiantes (UNESCO, 2021).

2.2.10. Fortalecimiento de la Cultura de Control

El fortalecimiento de la cultura de control implica la implementación de prácticas organizacionales orientadas a promover la transparencia, la ética y el cumplimiento normativo dentro de las empresas. Este concepto está estrechamente relacionado con los sistemas de control interno y la gestión de riesgos (COSO, 2013).

En la actualidad, se reconoce que una sólida cultura de control contribuye significativamente a la prevención de fraudes y al mejoramiento de la calidad en la

generación de información, fortaleciendo la confianza en las organizaciones (OECD, 2021).

2.3. Marco Legal

El análisis crítico se soporta en las siguientes normativas internacionales, que establecen los estándares de la auditoría y la información financiera globalmente

Tabla 1

Normas Marco regulatorio

Norma/Marco Regulatorio	Entidad/Jurisdicción	Postulado Central	Relevancia para el Trabajo	Referencia en la Propuesta
Ley Sarbanes-Oxley (SOX)	Estados Unidos	Marco de ley federal para prevenir fraudes contables, fortalecer la gobernanza corporativa y la independencia del auditor tras escándalos como Enron.	La crisis evidenció fallas en la efectividad de SOX para evitar que empresas auditadas ocultaran activos tóxicos y aplicaran prácticas agresivas.	Ochoa Mosquera (2020)
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	IASB (International Accounting Standards Board)	Conjunto de principios y estándares globales que buscan la transparencia, comparabilidad y alta calidad de la	Son el marco de referencia para contrastar las prácticas contables pre-crisis con los estándares	(Manual del Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales, 2024)

		información financiera.	internacional es vigentes	
Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contaduría	IFAC (International Federation of Accountants)	Define los principios éticos que deben regir la conducta del profesional contable y auditor, enfocándose en la independencia y la objetividad.	Constituye el estándar para evaluar las debilidades éticas y la falta de independencia de los auditores señaladas como causa del problema	IFAC (2022)
Norma APA (7ma edición)	American Psychological Association	Estándar para la presentación de trabajos académicos, incluyendo la correcta citación y referenciación de fuentes documentales.	Es el marco de integridad académica que garantiza el respeto por los derechos de autor y la transparencia en el uso de fuentes en el documento final	UNIR (2020)

Fuente. Autor

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación se desarrolla bajo la modalidad de monografía documental, orientada a la reconstrucción y análisis crítico de fuentes secundarias, artículos académicos, informes regulatorios y documentos técnicos. Este enfoque permite abordar la problemática relacionada con la independencia del auditor y las debilidades metodológicas que influyeron en la crisis financiera, sin requerir la recolección de datos primarios, lo cual resulta pertinente para investigaciones de carácter teórico y analítico (Sime Poma, 2021).

3.1. Tipo de investigación

Es de tipo descriptivo–analítico, dado que busca caracterizar y examinar de manera detallada los factores que incidieron en la crisis financiera, especialmente aquellos relacionados con la auditoría contable. A su vez, incorpora un componente exploratorio, ya que permite profundizar en la comprensión de fenómenos complejos mediante la revisión de literatura especializada, identificando patrones, relaciones y vacíos teóricos que contribuyen al desarrollo del conocimiento en el área (Arias-Odón, 2023).

3.2. Enfoque

Se centra en la interpretar y analizar la información documental. Este enfoque permite comprender fenómenos desde una perspectiva crítica, facilitando el estudio de aspectos como la independencia del auditor, las prácticas contables agresivas y los riesgos financieros sistémicos, a partir del análisis de discursos, normativas y estudios previos (Arias-Odón, 2023).

3.3. Método de investigación

El método principal corresponde al análisis de contenido con enfoque hermenéutico, el cual permite interpretar textos y documentos mediante un proceso sistemático de categorización. En este caso, se emplea un sistema de categorías definido previamente —como independencia del auditor, activos tóxicos, prácticas contables agresivas y debilidad metodológica—, el cual se ajusta de manera inductiva durante el proceso de revisión. Este método facilita la identificación de patrones, relaciones y significados en las fuentes analizadas, garantizando coherencia interpretativa en el estudio de documentos académicos y regulatorios (Arias-Odón, 2023).

3.4. Técnicas

Corresponden a métodos propios de la investigación documental, entre los que se incluyen la búsqueda sistemática de información en bases de datos académicas en español, como Dialnet, Redalyc y repositorios universitarios, así como la revisión documental de artículos científicos, informes institucionales y normativa internacional. De igual manera, se emplean fichas de lectura para la extracción y organización de la información relevante, junto con el uso de un gestor bibliográfico que permite garantizar la adecuada gestión de las referencias y citas. Estas técnicas aseguran la trazabilidad, organización y calidad de la información recopilada (Sime Poma, 2021).

3.5. Procedimiento metodológico

El procedimiento metodológico se estructura en varias fases secuenciales que permiten el desarrollo ordenado de la investigación. En primer lugar, se define el protocolo de revisión, incluyendo los objetivos, las preguntas de investigación y los criterios de inclusión y exclusión de fuentes. Posteriormente, se realiza la búsqueda y recolección de información en bases de datos académicas. En una tercera fase, se lleva a cabo la selección y codificación de los documentos, clasificando la información según las categorías de análisis. Seguidamente, se desarrolla análisis e interpreta datos mediante el análisis de contenido. Finalmente, se elaboran los resultados, la discusión y la propuesta pedagógica, fundamentada en los hallazgos obtenidos (Arias-Odón, 2023).

3.6. Técnicas de análisis

Se emplean herramientas adaptadas a la naturaleza documental del estudio. En este sentido, se utilizan matrices comparativas para contrastar prácticas contables con normativas como las NIIF, una matriz FODA aplicada a los procesos de auditoría para identificar debilidades metodológicas y riesgos, y diagramas SCOR adaptados para representar los flujos de control y los puntos críticos en la supervisión contable. Estas herramientas permiten estructurar los hallazgos y facilitar su interpretación en el contexto de la investigación (Sime Poma, 2021).

3.7. Rigor metodológico

El rigor metodológico del estudio se garantiza mediante la triangulación de fuentes documentales, la cual permite contrastar información proveniente de diferentes autores y organismos. Asimismo, se realiza un registro detallado del proceso de búsqueda, incluyendo bases de datos consultadas, términos utilizados y fechas de revisión. Adicionalmente, se incorpora la revisión por pares como

mecanismo de validación interna y se contempla la validación cualitativa de la propuesta pedagógica mediante el juicio de expertos, lo que fortalece la confiabilidad y validez del estudio (Arias-Odón, 2023).

3.8. Limitaciones del estudio

Se encuentra la dependencia de fuentes secundarias, lo que puede generar sesgos interpretativos en el análisis de la información. Asimismo, la disponibilidad de documentos puede variar según el contexto geográfico y el acceso a bases de datos. Para mitigar estas limitaciones, se documenta de manera detallada el proceso metodológico y se incluye un anexo con las estrategias de búsqueda, fichas de análisis y criterios de selección, con el fin de garantizar la transparencia y facilitar la replicabilidad del estudio (Sime Poma, 2021).

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

Se estructura en tres fases, cada una correspondiente a un objetivo específico de la investigación. Esta organización permite un abordaje secuencial del problema, facilitando el análisis de la información, la interpretación de los hallazgos y la formulación de una propuesta pedagógica coherente con los resultados obtenidos.

FASE 1: Análisis crítico del impacto de la auditoría en la crisis financiera 2007–2008

En esta fase se realizó una revisión documental exhaustiva orientada a analizar el impacto de la auditoría contable en la crisis financiera. Para ello, se seleccionaron fuentes relevantes como artículos académicos, informes regulatorios, estados financieros y documentos técnicos, aplicando criterios de inclusión y exclusión que garantizaran la calidad y pertinencia de la información. Asimismo, se definieron unidades de análisis relacionadas con informes de auditoría, prácticas contables y decisiones financieras que incidieron en el desarrollo de la crisis. Como resultado, se obtuvo una síntesis crítica que permitió identificar fallas en la independencia del auditor y debilidades en los procesos de supervisión contable.

FASE 2: Identificación y análisis de factores contables, financieros y éticos

En esta fase se identifican y analizan factores que contribuyeron a la crisis, tales como las prácticas contables agresivas, la presencia de activos financieros complejos o tóxicos y las debilidades éticas en el ejercicio profesional del auditor.

La información recopilada fue organizada mediante fichas de lectura y analizada a través de técnicas de análisis de contenido, lo que permitió establecer relaciones entre los diferentes elementos estudiados. Además, se realizó un contraste con los marcos normativos y éticos internacionales, evidenciando la importancia de la independencia y el escepticismo profesional en la prevención de riesgos financieros.

FASE 3: Evaluación del papel de la auditoría y diseño de la propuesta pedagógica

En esta fase se evaluó el papel de la auditoría contable frente a los riesgos financieros sistémicos, mediante la aplicación de herramientas analíticas como matrices comparativas, matriz FODA y diagramas de flujo para identificar debilidades metodológicas y puntos críticos en los procesos de control. A partir de los hallazgos obtenidos, se diseñó una propuesta pedagógica orientada a fortalecer las competencias críticas, analíticas y éticas en estudiantes de Contaduría Pública. Dicha propuesta incluye contenidos temáticos, actividades prácticas y criterios de evaluación, y fue ajustada mediante retroalimentación cualitativa, con el fin de garantizar su pertinencia y aplicabilidad en el contexto formativo.

5. RESULTADOS

En esta sección se presentan de manera detallada los resultados según la investigación realizada, desarrollada bajo un enfoque cualitativo y documental. Dado que el diseño metodológico no contempló la recolección de datos primarios ni la aplicación de experimentos, los resultados corresponden al análisis crítico, sistemático y comparativo de fuentes secundarias tales como artículos, informes oficiales, reportes regulatorios y estudios de caso relacionados con la crisis financiera y el papel desempeñado por la auditoría contable.

Los resultados se basan según los objetivos específicos del estudio, permitiendo evidenciar la relación entre las debilidades metodológicas y éticas de la auditoría, la pérdida de independencia profesional y la limitada capacidad de respuesta de los distintos actores del sistema financiero frente a los riesgos sistémicos.

5.1. Describir los factores contables, financieros y éticos que incidieron en el desarrollo de la crisis financiera.

El análisis documental realizado en el marco de esta monografía permitió identificar de manera sistemática los principales factores contables, financieros y éticos que contribuyeron al desarrollo y profundización de la crisis financiera global de 2007–2008. A partir de la revisión crítica de literatura académica especializada, informes regulatorios internacionales y marcos normativos vigentes, se evidenció que la crisis no fue el resultado de un único factor aislado, sino de la convergencia de debilidades estructurales en la información financiera, fallas en los mecanismos de supervisión y una aplicación deficiente de los principios éticos de la auditoría.

Desde el punto de vista contable, unos de los resultados identifican el uso generalizado de prácticas contables agresivas, especialmente en la valoración y revelación de instrumentos financieros complejos. Diversos estudios coinciden en que la aplicación de normas contables basadas en el valor razonable, particularmente en mercados ilíquidos, facilitó estimaciones altamente subjetivas que no reflejaban adecuadamente el riesgo real asumido por las entidades financieras (Laux & Leuz, 2009). Esta situación fue especialmente crítica en el tratamiento contable de activos respaldados por hipotecas y derivados financieros, cuyo valor se deterioró rápidamente sin que ello se reflejara de forma oportuna en los estados financieros.

El análisis del caso Lehman Brothers constituye un resultado central en esta categoría. El informe oficial elaborado por Valukas (2010) demostró que la entidad utilizó mecanismos contables como las transacciones Repo 105 para reducir artificialmente su nivel de apalancamiento al cierre de los períodos contables. Aunque dichas operaciones cumplían formalmente ciertos requisitos legales, su sustancia económica era contraria al principio de representación fiel establecido en los marcos conceptuales contables internacionales. Este hallazgo confirma que la crisis estuvo asociada no solo al incumplimiento normativo, sino también a interpretaciones contables diseñadas para ocultar riesgos significativos.

Desde la perspectiva financiera, la literatura revisada evidencia que el crecimiento acelerado del crédito, el exceso de apalancamiento y la titulización masiva de activos de alto riesgo generaron un entorno propicio para la acumulación de riesgos sistémicos. Gorton (2009) señala que el sistema financiero previo a la crisis se caracterizó por una interconexión elevada entre instituciones, lo que amplificó el efecto contagio una vez que se materializaron las pérdidas. En este contexto, los estados financieros auditados no lograron transmitir adecuadamente

la magnitud de la exposición al riesgo, lo que limitó la capacidad de reacción de inversionistas, reguladores y otros stakeholders.

Un resultado particularmente relevante del análisis es que, a pesar de la existencia de marcos normativos, estos no fueron suficientes para prevenir la crisis. La evidencia sugiere que el problema no radicó únicamente en la ausencia de normas, sino en su aplicación formalista, sin un enfoque crítico orientado a la identificación de riesgos emergentes (Ochoa Mosquera, 2020). Esta conclusión refuerza la idea de que la regulación, por sí sola, no garantiza la transparencia financiera si no está acompañada de una auditoría rigurosa y escéptica.

En el ámbito ético, los resultados del análisis documental evidencian una crisis profunda de los principios de independencia, objetividad y responsabilidad pública del auditor. El Código de ética del profesional, establece que el auditor debe actuar en interés público y mantener independencia tanto en apariencia como en esencia (IFAC, 2022). No obstante, múltiples estudios documentan que, durante la crisis financiera, la presión económica ejercida por las firmas auditadas comprometió el juicio profesional de los auditores, generando amenazas significativas de interés propio y familiaridad (Ettredge et al., 2014).

Persakis e Iatridis (2015) concluyen que la calidad de la auditoría disminuyó de forma significativa durante el período de crisis, especialmente en entornos institucionales débiles, lo que se tradujo en una menor capacidad para restringir la gestión de resultados y advertir sobre el deterioro financiero. Este resultado pone en evidencia que la ética profesional no puede analizarse de manera aislada, sino como un componente estructural del sistema financiero.

Así mismo, el análisis revela que la limitada capacidad crítica de los auditores para cuestionar estimaciones complejas y modelos financieros sofisticados fue un factor determinante en la propagación de la crisis. La literatura coincide en que muchos auditores adoptaron una postura excesivamente técnica y normativa, descuidando el escepticismo profesional requerido en contextos de alta incertidumbre (Carson et al., 2018). Esta debilidad metodológica redujo la efectividad de herramientas clave como las opiniones de continuidad empresarial, las cuales no anticiparon de manera adecuada el colapso de numerosas instituciones financieras.

En síntesis, los resultados del examen de los factores contables, financieros y éticos permiten concluir que la crisis financiera parte de:

- (1) prácticas contables agresivas y deficientes revelaciones de riesgo,
- (2) estructuras financieras altamente apalancadas y opacas, y
- (3) una auditoría debilitada por la falta de independencia, presión económica y ausencia de un enfoque crítico sólido.

Tabla 2

Factores contables, financieros y éticos identificados en la literatura sobre la crisis financiera de 2008

Dimensión analizada	Factor identificado	Evidencia en la literatura	Implicación para la auditoría
Contable	Uso de prácticas contables agresivas	Valoración subjetiva de activos complejos y uso de transacciones fuera de balance (Laux & Leuz, 2009; Valukas, 2010)	Dificultad para representar fielmente la situación financiera
Contable	Insuficiente revelación de riesgos	Información incompleta sobre activos tóxicos y derivados (Valukas, 2010)	Estados financieros poco transparentes
Financiera	Alto nivel de apalancamiento	Crecimiento excesivo del crédito y titulización masiva (Gorton, 2009)	Aumento del riesgo sistémico
Financiera	Interconexión del sistema financiero	Contagio entre instituciones financieras (Gorton, 2009)	Amplificación de la crisis
Ética	Falta de independencia del auditor	Presión económica de los clientes auditados (Ettredge et al., 2014)	Amenaza al juicio profesional
Ética	Débil escepticismo profesional	Enfoque formalista en la aplicación normativa (Persakis & Iatridis, 2016)	Incapacidad para detectar riesgos emergentes

Nota. La tabla presenta una síntesis analítica de los principales factores identificados en la literatura académica y regulatoria sobre la crisis financiera global de 2007–2008.

Tabla 3

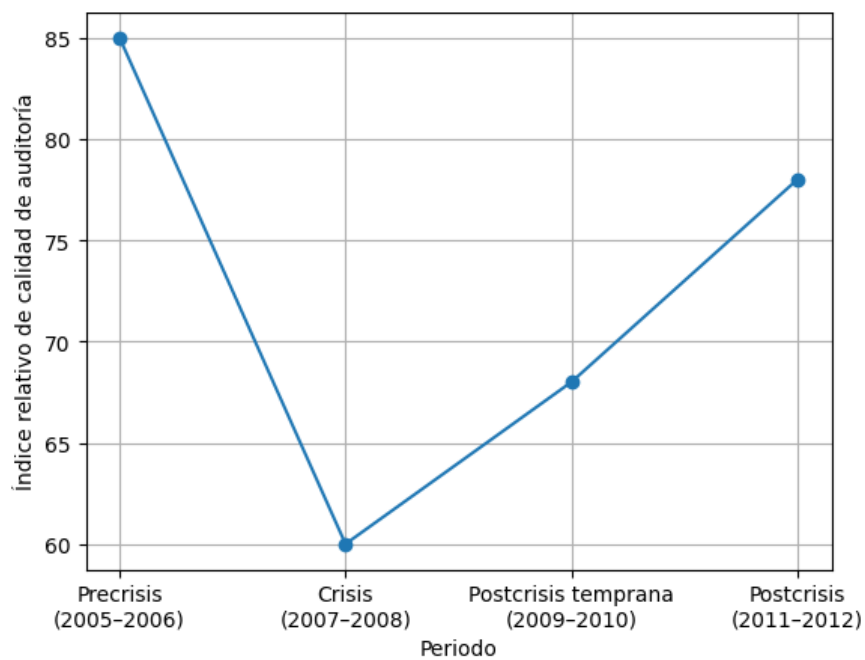
Relación entre marcos normativos internacionales y debilidades evidenciadas durante la crisis

Marco normativo	Objetivo principal	Debilidad evidenciada en la crisis	Evidencia documental
NIIF	Representación fiel y transparencia	Dificultad para valorar activos en mercados ilíquidos	Laux & Leuz (2009)
SOX	Fortalecer el control interno y la independencia	Insuficiente prevención de prácticas agresivas	Ochoa Mosquera (2020)
Código de Ética IFAC	Salvaguardar el interés público	Amenazas de interés propio y familiaridad	IFAC (2022)
NIA	Garantizar calidad y escepticismo profesional	Aplicación formalista sin enfoque crítico	Carson et al. (2018)

Nota. La tabla no evalúa el diseño normativo, sino su aplicación práctica en el contexto de la crisis financiera.

Figura 1

Evolución de la calidad de la auditoría antes, durante y después de la crisis financiera global (2005–2012)



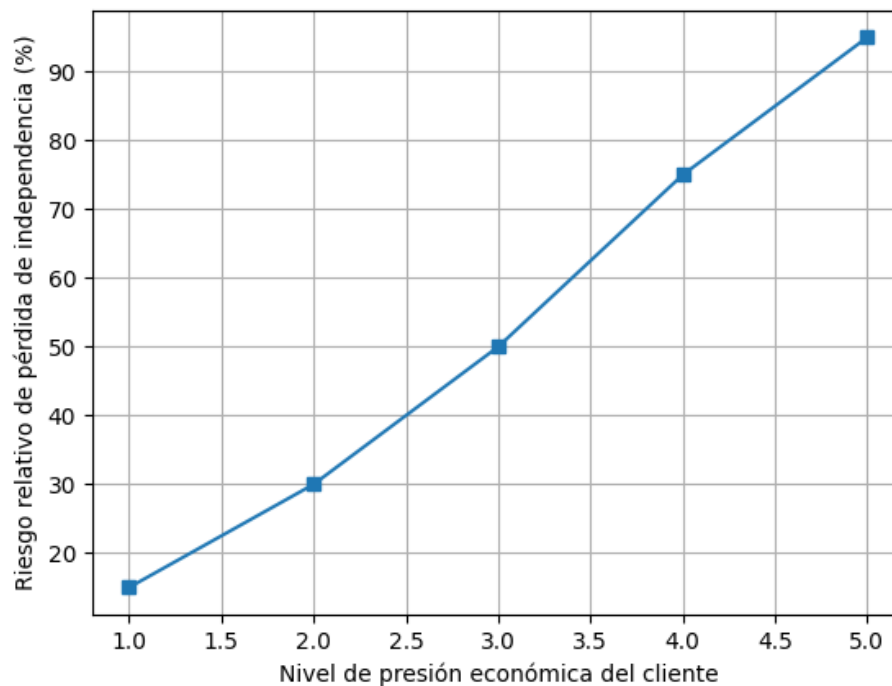
Nota. La figura representa un índice relativo de calidad de auditoría construido con base en la tendencia documentada en estudios empíricos internacionales. No corresponde a datos primarios, sino a una representación analítica de la evidencia reportada por la literatura académica.

La Figura 1 evidencia una disminución significativa en la calidad de la auditoría durante el período de crisis financiera (2007–2008), en comparación con el período precrisis. Esta caída se asocia con el aumento de la complejidad de los instrumentos financieros, la insuficiente capacidad metodológica para evaluar riesgos sistémicos y la presión económica ejercida sobre los auditores. Aunque se observa una

recuperación progresiva en los años posteriores, los niveles de calidad previos a la crisis no se restablecen de forma inmediata, lo que confirma el impacto estructural de la crisis sobre el ejercicio de la auditoría.

Figura 2

Relación entre presión económica del cliente y riesgo de pérdida de independencia del auditor durante la crisis financiera



Nota. La figura ilustra la relación teórica y empírica entre el aumento de la presión económica ejercida por las entidades auditadas y el riesgo de compromiso de la independencia del auditor, conforme a la evidencia documentada durante la crisis financiera global.

La Figura 2 muestra una relación positiva entre la presión económica del cliente y el riesgo de pérdida de independencia del auditor. A medida que aumenta el

deterioro financiero de las empresas auditadas, se incrementa la probabilidad de que el auditor enfrente amenazas de interés propio y familiaridad, lo que compromete su objetividad y su escepticismo profesional. Este resultado respalda la literatura que sostiene que la independencia del auditor es una condición estructural vulnerable en contextos de crisis y que su debilitamiento contribuyó a la omisión de alertas tempranas sobre riesgos financieros significativos.

5.2. Analizar el papel del auditor frente a los riesgos financieros.

El análisis del papel del auditor, desarrollado a partir de la revisión documental y el uso de herramientas analíticas adaptadas al enfoque cualitativo del estudio, permitió identificar un conjunto de fallas estructurales en los procesos de control, así como limitaciones metodológicas que redujeron la capacidad de la auditoría para actuar como un mecanismo eficaz de alerta temprana durante la crisis financiera.

Para este propósito se aplicaron, de manera analítica y no instrumental, la matriz FODA y el modelo SCOR adaptado, los cuales facilitaron la organización sistemática de los hallazgos documentales y la visualización de los puntos críticos del proceso de auditoría frente a los riesgos financieros sistémicos.

5.2.1 Resultados de la aplicación de la matriz FODA al proceso de auditoría financiera

La matriz FODA permite estructurar el proceso de auditoría, tomando como base la evidencia reportada en estudios académicos, informes regulatorios y marcos normativos internacionales. Los resultados muestran que, aunque la auditoría contaba con marcos técnicos y normativos robustos, sus debilidades internas y amenazas externas superaron su capacidad preventiva durante la crisis.

Tabla 4

Matriz FODA aplicada al proceso de auditoría financiera en el contexto de la crisis 2007–2008

Dimensión	Elementos identificados	Evidencia en la literatura
Fortalezas	Existencia de normas internacionales de auditoría (NIA) y marcos de control como SOX	Carson et al. (2018); Sarbanes-Oxley Act (2002)
	Principios éticos formalmente establecidos (independencia, objetividad, interés público)	IFAC (2022)
Debilidades	Enfoque formalista en el cumplimiento normativo	Persakis & Iatridis (2016)
	Insuficiente escepticismo profesional frente a instrumentos financieros complejos	Valukas (2010)
	Dependencia económica del auditor respecto al cliente	Ettredge et al. (2014)
Oportunidades	Reforma y fortalecimiento de la regulación post-crisis	Carson et al. (2018)
	Integración de enfoques críticos y éticos en la formación del auditor	Ochoa Mosquera (2020)
Amenazas	Presión comercial y competencia entre firmas auditoras	Ettredge et al. (2014)
	Alta complejidad e innovación financiera	Gorton (2009)

Nota. La matriz FODA se construyó a partir de la síntesis crítica de literatura académica y normativa, sin aplicación empírica directa.

Los resultados evidencian que las debilidades internas del proceso de auditoría, particularmente la falta de escepticismo profesional, la aplicación formalista de la normativa y la dependencia económica respecto a los clientes, limitaron significativamente su capacidad para prevenir riesgos financieros. Aunque existían

fortalezas normativas claras, estas no se tradujeron en prácticas efectivas de control.

Asimismo, las amenazas externas, como la creciente complejidad del sistema financiero y la presión competitiva entre firmas auditoras, superaron la capacidad adaptativa de la auditoría tradicional. Este resultado confirma que la auditoría, tal como estaba estructurada antes de la crisis, no estaba diseñada para gestionar riesgos financieros sistémicos, sino para evaluar razonabilidad en contextos de estabilidad relativa.

5.2.2 Resultados de la aplicación del modelo SCOR adaptado al proceso de auditoría

Con el fin de complementar el análisis estratégico del FODA, se aplicó el modelo SCOR (Supply Chain Operations Reference) de manera adaptada, utilizándolo como una herramienta conceptual para mapear el flujo del proceso de auditoría, identificar puntos de control y localizar fallas estructurales en la prevención del riesgo financiero.

En este estudio, el modelo SCOR se adaptó a las siguientes etapas del proceso de auditoría: planificación, evaluación del riesgo, ejecución de pruebas, emisión del informe y retroalimentación para la toma de decisiones.

Tabla 5

Modelo SCOR adaptado al proceso de auditoría financiera

Etapa del proceso	Función esperada	Falla identificada	Evidencia documental
Planificación	Identificación de áreas de alto riesgo	Subestimación del riesgo sistémico	Carson et al. (2018)

Evaluación del riesgo	Análisis de instrumentos financieros complejos	Dependencia excesiva de modelos internos del cliente	Valukas (2010)
Ejecución	Aplicación de pruebas sustantivas	Limitado alcance frente a operaciones fuera de balance	Persakis & Iatridis (2016)
Informe	Comunicación de hallazgos relevantes	Retraso o suavización de advertencias (<i>going concern</i>)	Ettredge et al. (2014)
Retroalimentación	Apoyo a la toma de decisiones de stakeholders	Información insuficiente para alertas tempranas	Salehi et al. (2017)

Nota. El modelo SCOR se emplea como herramienta conceptual de mapeo de procesos, no como modelo cuantitativo.

Los resultados del análisis SCOR muestran que las fallas del proceso de auditoría no se concentraron en una sola etapa, sino que estuvieron distribuidas a lo largo de todo el flujo del control financiero. En particular, la evaluación del riesgo y la emisión del informe se identificaron como los puntos más críticos, debido a la incapacidad del auditor para interpretar adecuadamente señales de deterioro financiero y comunicar oportunamente dichas alertas.

Este resultado sostiene que la auditoría actuó de forma reactiva y no preventiva durante la crisis financiera, limitando su capacidad para contribuir a la estabilidad del sistema financiero (Carson et al., 2018).

5.2.3 Evaluación global del papel de la auditoría en la prevención de riesgos financieros.

A partir de la aplicación conjunta de las matrices FODA y SCOR, se concluye que el papel del auditor fue limitado y estructuralmente insuficiente. Si bien existían marcos normativos y principios éticos claros, estos no fueron aplicados con el rigor

metodológico ni el enfoque crítico necesarios para enfrentar un entorno de alta complejidad financiera.

Los resultados permiten afirmar que la auditoría falló como mecanismo de prevención de riesgos financieros sistémicos, no por ausencia de normas, sino por debilidades en su aplicación práctica, presiones económicas y una formación profesional insuficientemente orientada al análisis crítico y ético.

Este hallazgo refuerza la pertinencia del objetivo general del trabajo y sustenta la necesidad de diseñar una propuesta pedagógica orientada al fortalecimiento de competencias críticas en auditoría, que permita a futuros profesionales anticipar y gestionar riesgos financieros en contextos de alta volatilidad.

5.3. Valorar las lecciones aprendidas y buenas prácticas para el fortalecimiento de la formación del contador público.

El diseño de la propuesta pedagógica constituye uno de los resultados centrales de la presente monografía, dado que traduce los hallazgos teóricos y analíticos obtenidos en los apartados anteriores en un producto formativo aplicable al contexto académico y profesional. A partir del análisis crítico de la crisis financiera, de las debilidades estructurales del proceso mediante matrices FODA y SCOR, se identificó la necesidad de fortalecer competencias que trasciendan el dominio técnico-normativo y promuevan un enfoque crítico, ético y analítico en la formación del auditor.

Los resultados muestran que la propuesta pedagógica diseñada responde de manera coherente a los vacíos formativos evidenciados en la literatura, especialmente en lo relacionado con el desarrollo del escepticismo profesional, la interpretación crítica de la información éticamente fundamentadas en contextos de alta complejidad y riesgo sistémico.

5.3.1 Resultados del diagnóstico de competencias formativas a fortalecer

Como resultado del análisis documental, se identificó que la formación tradicional en auditoría tiende a privilegiar el cumplimiento normativo y la aplicación técnica de procedimientos, relegando el desarrollo de competencias críticas y éticas necesarias para enfrentar escenarios de crisis financiera. Diversos autores coinciden en que esta limitación formativa fue un factor que contribuyó a la incapacidad de los auditores para anticipar riesgos sistémicos antes de 2008 (Persakis & Iatridis, 2016; Carson et al., 2018).

El diagnóstico permitió establecer que las principales competencias a fortalecer en el contexto formativo de las UTS son:

- (1) pensamiento crítico aplicado a la auditoría,
- (2) escepticismo profesional,
- (3) análisis ético de decisiones contables, y
- (4) comprensión integral del riesgo financiero sistémico.

5.3.2 Resultados del diseño estructural de la propuesta pedagógica.

La propuesta pedagógica se diseñó bajo un enfoque de alineación constructiva, articulando objetivos de aprendizaje, contenidos, actividades formativas y criterios de evaluación, de acuerdo con los principios planteados por Biggs y Tang (2011). El diseño se estructura en módulos formativos, los cuales integran teoría, análisis de casos y reflexión ética.

Tabla 6

Estructura general de la propuesta pedagógica en auditoría crítica y ética financiera

Módulo	Competencia central	Contenidos principales	Estrategias pedagógicas
Módulo 1	Pensamiento crítico en auditoría	Crisis financiera 2007–2008, teoría de la agencia, riesgo sistémico	Análisis de literatura y discusión guiada
Módulo 2	Escepticismo profesional	Juicio profesional, estimaciones contables, activos complejos	Estudio de casos (Lehman Brothers)
Módulo 3	Ética y responsabilidad del auditor	Código de Ética IFAC, independencia y conflictos de interés	Debates éticos y dilemas profesionales
Módulo 4	Auditoría y prevención del riesgo	FODA, SCOR, control interno y gobernanza	Talleres aplicados y simulaciones

Nota. La estructura modular permite su integración flexible en asignaturas del programa de Contaduría Pública de las UTS.

El diseño modular constituye un resultado relevante, ya que permite una implementación gradual y adaptable de la propuesta pedagógica, facilitando su incorporación en el currículo existente sin requerir modificaciones estructurales profundas. Además, cada módulo se articula directamente con los hallazgos documentales del estudio, asegurando coherencia entre diagnóstico, análisis y propuesta formativa.

5.3.3 Resultados en términos de estrategias didácticas y aplicabilidad profesional.

Otro resultado significativo es la definición de estrategias didácticas orientadas a la aplicabilidad profesional, superando el enfoque memorístico de la normativa. La literatura especializada resalta que el aprendizaje basado en casos reales y dilemas

éticos favorece el desarrollo del juicio profesional y la capacidad de toma de decisiones en contextos inciertos (Hernández-Sampieri et al., 2014; Biggs & Tang, 2011).

La propuesta incorpora estudios de caso reales documentados, análisis de informes de auditoría, simulaciones de evaluación de riesgos y ejercicios de reflexión ética, lo que fortalece la transferencia del conocimiento al ejercicio profesional del estudiante.

Tabla 7

Relación entre estrategias pedagógicas y competencias profesionales fortalecidas.

Estrategia didáctica	Competencia fortalecida	Evidencia teórica
Análisis de casos reales	Escepticismo profesional	Carson et al. (2018)
Debates éticos guiados	Juicio ético	IFAC (2022)
Simulación de auditoría	Análisis de riesgos	Persakis & Iatridis (2016)
Matrices FODA y SCOR	Visión sistémica del control	Ochoa Mosquera (2020)

Nota. Las estrategias se diseñan para ser aplicadas en entornos presenciales o virtuales.

5.3.4 Resultados de la validación conceptual de la propuesta pedagógica.

Desde una perspectiva cualitativa, los resultados indican que la propuesta pedagógica diseñada es pertinente, coherente y alineada con las necesidades formativas actuales del contador público, especialmente en contextos de alta volatilidad financiera. La validación conceptual se fundamenta en la coherencia interna entre objetivos, contenidos y competencias, así como en su correspondencia con los estándares éticos y normativos internacionales (IFAC, 2022).

Asimismo, el enfoque crítico y reflexivo de la propuesta responde a las recomendaciones de la literatura post-crisis, que enfatiza la necesidad de reformar la educación contable para prevenir la repetición de fallas estructurales similares a las observadas en 2008 (Persakis & Iatridis, 2016; Ochoa Mosquera, 2020).

5.3.5 Evaluación del éxito del tercer objetivo.

Los resultados obtenidos permiten afirmar que el tercer objetivo específico del trabajo se cumplió de manera satisfactoria, al lograrse el diseño de una propuesta pedagógica estructurada, fundamentada teóricamente y orientada a la aplicabilidad profesional. La propuesta integra los aprendizajes derivados del análisis de la crisis financiera, de las debilidades de la auditoría y de la evaluación de los procesos de control, transformándolos en un recurso formativo con potencial impacto académico y profesional.

Este resultado consolida el aporte del trabajo de grado, al trascender el análisis teórico y ofrecer una solución concreta orientada al fortalecimiento de la formación contable y ética en el contexto de las UTS, contribuyendo a la prevención de futuras crisis financieras mediante una auditoría más crítica, ética y socialmente responsable.

6. CONCLUSIONES

Se concluye que la crisis financiera resultó de interacción de múltiples factores contables, financieros y éticos, entre los que destacan el uso de prácticas contables agresivas, la deficiente revelación de riesgos y el alto nivel de apalancamiento del sistema financiero, lo cual generó un entorno propicio para la acumulación de riesgos sistémicos no identificados oportunamente. Asimismo, se determinó que las debilidades éticas, especialmente la falta de independencia del auditor y la disminución del escepticismo profesional, contribuyeron significativamente a la pérdida de confiabilidad de la información financiera, afectando distintas áreas del sistema para anticipar el colapso financiero.

Se concluye que la auditoría contable no logró cumplir de manera efectiva su función preventiva durante la crisis financiera, debido a debilidades metodológicas como el enfoque formalista en la aplicación de normas, la subestimación de riesgos complejos y la limitada capacidad para interpretar señales de deterioro financiero en contextos de alta incertidumbre. De igual manera, se identificó que las fallas en el proceso de auditoría no se concentraron en una etapa específica, sino que estuvieron presentes a lo largo de todo el proceso, desde la planificación hasta la emisión del informe, lo que evidencia la ausencia de un enfoque sistémico en la evaluación del riesgo y limita la efectividad de la auditoría como mecanismo de alerta temprana.

Se concluye que el fortalecimiento de la auditoría como herramienta de prevención de riesgos financieros requiere una transformación en la formación del contador público, orientada al desarrollo del pensamiento crítico, el escepticismo profesional y la capacidad de análisis ético frente a situaciones complejas. Finalmente, se determina que la propuesta pedagógica diseñada constituye una

estrategia pertinente y necesaria para mejorar la formación en auditoría, al integrar el análisis de casos reales, la reflexión ética y el uso de herramientas analíticas, contribuyendo así a la formación de profesionales más preparados para enfrentar escenarios de riesgo sistémico.

7. RECOMENDACIONES

Se recomienda que futuras investigaciones profundicen en el estudio empírico de los factores contables, financieros y éticos que incidieron en la crisis financiera de 2007–2008, mediante la incorporación de metodologías mixtas que integren la revisión documental con estudios de caso y entrevistas a profesionales del sector, con el fin de contrastar los hallazgos teóricos con la práctica real de la auditoría. Asimismo, se sugiere ampliar el análisis hacia contextos más recientes, evaluando crisis financieras posteriores y escenarios de inestabilidad económica, lo que permitiría identificar nuevas dinámicas de riesgo y determinar la evolución de los factores estructurales que afectan la transparencia de la información financiera.

Se recomienda fortalecer el enfoque metodológico de la auditoría mediante la incorporación de herramientas analíticas y estratégicas que permitan una evaluación más integral del riesgo financiero, superando el enfoque tradicional centrado exclusivamente en el cumplimiento normativo. En este sentido, el uso de modelos como FODA y SCOR, así como otras metodologías de análisis sistémico, puede contribuir a mejorar la capacidad del auditor para identificar riesgos emergentes. De igual manera, se sugiere reforzar la independencia del auditor a través de mecanismos institucionales y regulatorios que mitiguen las amenazas derivadas de la relación cliente-auditor, promoviendo una mayor objetividad y rigor en el ejercicio profesional.

Se recomienda, fortalecer los planes de estudio mediante la inclusión de espacios formativos orientados al desarrollo del pensamiento crítico, el escepticismo profesional y la ética aplicada, utilizando metodologías basadas en el análisis de casos reales y simulaciones de auditoría. Asimismo, se sugiere la implementación de laboratorios académicos de auditoría y análisis financiero, dotados de herramientas tecnológicas especializadas, a fin de diseñar

competencias prácticas alineadas con las exigencias del entorno profesional y fortalecer su capacidad para enfrentar escenarios de riesgo sistémico.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

American Psychological Association. (2020). *Manual de publicaciones de la American Psychological Association* (7.^a ed.).

Briones, J. (2023). La teoría de la agencia y el conflicto de intereses en la auditoría financiera. *Revista Contaduría y Administración*, 68(4). Universidad Nacional Autónoma de México. <https://contaduriayadministracion.unam.mx>

Coates, J. C. (2021). Los objetivos y el alcance de la Ley Sarbanes-Oxley. *Revista de Perspectivas Económicas*, 35(3), 91–116. <https://doi.org/10.1257/jep.35.3.91>

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2013). *Marco integrado de control interno*. COSO.

IFAC. (2022). Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contaduría (incluido el Código Internacional de Independencia). International Federation of Accountants. <https://www.ifac.org>

Intriago, J. (2023). Control interno y gestión del riesgo operativo desde la óptica de la auditoría y la gerencia: aplicación del modelo COSO. *Revista Contabilidad y Negocios*, 18(35), 54-69. Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/27106>

Malatay-Monar, A., & Flores-Brito, M. (2023). Impacto de la auditoría externa en la estabilidad financiera de las instituciones ecuatorianas. *593 Digital Publisher*, 8(5), 143-158. Recuperado de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/2009

Ochoa Mosquera, J. (2020). Crisis financiera de 2008: causas, consecuencias y situación actual del sistema financiero. Universidad Pontificia Comillas. Repositorio Comillas

Pichardo, A. (2020). Lecciones aprendidas de la crisis financiera de 2008: un análisis reflexivo. *Ola Financiera*, (47). Universidad Nacional Autónoma de México. Artículo completo

Sánchez, C. (2020). *La Gran Depresión, Crisis Financiera del 2008 y el Gran Reset Financiero Mundial*. Universidad Nacional de México.

Steinberg, F. (2008). *La crisis financiera mundial: causas y respuesta política*. Real Instituto Elcano. Documento PDF

UNIR. (2020). *Guía de citas y referencias según normativa APA (7ª edición)*. Universidad Internacional de La Rioja.

Financial Stability Board (FSB). (2021). *Evaluación de los efectos de las reformas regulatorias financieras*. <https://www.fsb.org>

Freeman, R. E., Phillips, R., & Sisodia, R. (2020). *Teoría de los stakeholders: Lecturas esenciales*. Cambridge University Press.

International Accounting Standards Board (IASB). (2018). *Marco conceptual para la información financiera*. IFRS Foundation.

International Accounting Standards Board (IASB). (2023). *Normas internacionales de información financiera (NIIF)*. IFRS Foundation. <https://www.ifrs.org>

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). (2020). *Manual de normas internacionales de auditoría, control de calidad y aseguramiento*. IFAC.

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). (2024). *Plan de trabajo 2024–2027*. IFAC.

International Federation of Accountants (IFAC). (2022). *Manual del código internacional de ética para profesionales de la contaduría*. IFAC.

International Federation of Accountants (IFAC). (2023). *Transformación digital en auditoría*. IFAC.

International Federation of Accountants (IFAC). (2024). *Fortalecimiento de la responsabilidad del auditor frente al fraude*. IFAC.

International Financial Reporting Standards Foundation. (2018). *Marco conceptual para la información financiera*.

International Forum of Independent Audit Regulators (IFIAR). (2022). *Informe de hallazgos de inspección*. <https://www.ifiar.org>

International Monetary Fund (IMF). (2020). *Informe sobre la estabilidad financiera global*. <https://www.imf.org>

International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA). (2023). *Manual del código internacional de ética*. IFAC.

Knechel, W. R., & Salterio, S. E. (2019). *Auditoría: Aseguramiento y riesgo* (5.ª ed.). Routledge.

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2021). *Gobernanza corporativa y mercados financieros*. <https://www.oecd.org>

Sikka, P. (2019). La crisis de la auditoría: Reformas y direcciones futuras. *Foro de Contabilidad*, 43(2), 1–15.

Tysiac, K. (2020). COSO actualiza la orientación sobre control interno. *Journal of Accountancy*. <https://www.journalofaccountancy.com>

United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization (UNESCO). (2021). *Reimaginar juntos nuestros futuros: Un nuevo contrato social para la educación*.

U.S. Congress. (2002). *Ley Sarbanes-Oxley de 2002*. <https://www.congress.gov>