

Competencia y ética profesional en la elaboración de estados financieros y su relación con la abstención de opinión en una universidad pública peruana

Professional competence and ethics in the preparation of financial statements and their relationship with the disclaimer of opinion in a Peruvian public university

Dorin Hober, Estrella Cárdenas  ; Diego Alonso, Tello Porras ; María Elizabeth, Vilcahuamán Lanazca ; Paola Carol, Ramos Olivera ; Ángel Percy, Dueñas Landa ; Sybill Jazmin, Peña Santillan 

Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú.

Resumen

La adecuada elaboración de los estados financieros es fundamental para asegurar la transparencia y la rendición de cuentas en las entidades públicas, donde la calidad de la información financiera y el desempeño profesional del contador influyen directamente en la opinión de los auditores. Con el propósito de determinar la relación entre la competencia y la ética profesional en la elaboración de los estados financieros y la abstención de opinión de auditoría en una universidad pública peruana, se desarrolló un estudio de tipo aplicado, con nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 14 trabajadores administrativos a quienes se les aplicaron cuestionarios estandarizados para medir ambas variables de estudio. El procesamiento de los datos se llevó a cabo mediante estadística descriptiva e inferencial, empleando específicamente el coeficiente de correlación de Pearson para la contrastación de las hipótesis planteadas. Los resultados obtenidos evidenciaron una relación inversa y estadísticamente significativa entre la competencia y la ética profesional conjunta con la abstención de opinión de auditoría ($r = -0,850$; $p < 0,05$), destacando de manera particular las asociaciones inversas significativas de la competencia profesional ($r = -0,568$) y de la ética profesional ($r = -0,854$) frente a dicho dictamen especializado. Finalmente, se concluye que a mayores niveles de competencia y ética profesional se registra una menor probabilidad percibida de que los auditores emitan una abstención de opinión.

Palabras clave: contabilidad; auditoría financiera; ética; administración pública; gestión financiera; transparencia administrativa.

Abstract

The proper preparation of financial statements is essential to ensure transparency and accountability in public entities, where the quality of financial information and the professional performance of the accountant directly influence the opinion issued by auditors. With the purpose of determining the relationship between professional competence and ethics in the preparation of financial statements and the disclaimer of audit opinion in a Peruvian public university, an applied study was developed with a correlational level and a non-experimental, cross-sectional design. The sample consisted of 14 administrative workers to whom standardized questionnaires were administered to measure both study variables. Data processing was carried out using descriptive and inferential statistics, specifically employing Pearson's correlation coefficient to test the hypotheses. The results showed an inverse and statistically significant relationship between joint professional competence and ethics and the disclaimer of audit opinion ($r = -0,850$; $p < 0,05$), highlighting in particular the significant inverse associations of professional competence ($r = -0,568$) and professional ethics ($r = -0,854$) with said specialized report. Finally, it is concluded that higher levels of professional competence and ethics are related to a lower perceived probability of auditors issuing a disclaimer of opinion.

Keywords: accounting; financial auditing; ethics; public administration; financial management; administrative transparency.

Recibido/Received	09-08-2026	Aprobado/Approved	01-10-2026	Publicado/Published	05-10-2026
-------------------	------------	-------------------	------------	---------------------	------------

Introducción

La contabilidad y la auditoría financiera constituyen pilares fundamentales para la estabilidad, la transparencia y la adecuada rendición de cuentas en las organizaciones, tanto en el sector privado como en el público. En un entorno económico y normativo globalizado cada vez más complejo, la calidad de la información financiera elaborada por las entidades depende de forma directa de las competencias técnicas y del estricto apego a los principios éticos de los profesionales contables (Blasco Burriel et al., 2023; Castillo et al., 2014). Cuando estas capacidades técnicas e intelectuales se ven limitadas o se apartan de los marcos regulatorios internacionales, los estados financieros pierden su razonabilidad y confiabilidad, incrementando de manera sustancial el riesgo de que los auditores independientes emitan dictámenes modificados o, en los casos más críticos, una abstención de opinión (Alejandro Ramos et al., 2022). Esta problemática no solo afecta la gobernanza corporativa e institucional, sino que vulnera la seguridad financiera y operativa de las organizaciones, evidenciando la necesidad imperativa de analizar cómo la idoneidad profesional influye en la fiabilidad de la información contable.

A nivel internacional, la estandarización de los procesos contables y de aseguramiento ha cobrado relevancia debido a la constante evolución de los mercados y las exigencias normativas. Como señalan Castillo et al. (2014), la implementación de los estándares internacionales en la educación y el ejercicio profesional representa un desafío constante para alinear las habilidades de los contadores con las necesidades del entorno global. En este sentido, la formación académica inicial y continua se convierte en un elemento determinante para asegurar que los preparadores de estados financieros posean los conocimientos teóricos y prácticos requeridos (Cervera Oliver y Noblejas-Maestriño, 2025). No obstante, la brecha entre la formación universitaria y las demandas reales del mercado laboral a menudo genera vulnerabilidades operativas en el registro, procesamiento y presentación de las transacciones financieras (Moreira, 2022).

En el ámbito de las competencias profesionales, diversos estudios recientes han demostrado que el dominio riguroso de las normativas contables mitiga sustancialmente el riesgo de errores materiales en los informes financieros. Blasco Burriel et al. (2023) destacan que las competencias más valoradas por los empleadores y el entorno empresarial incluyen no solo el manejo técnico de la contabilidad, sino también el pensamiento crítico y la capacidad de juicio profesional frente a situaciones de incertidumbre económica. A pesar de estos requerimientos, la literatura empírica señala que en muchos contextos institucionales persisten deficiencias técnicas que limitan la efectividad del control interno, propiciando desviaciones normativas que posteriormente se traducen en observaciones de auditoría o en limitaciones al alcance durante el examen independiente (Chacón Vega, 2023; Donayre Reyes, 2022).

Por otro lado, la dimensión ética del profesional contable desempeña un papel tan crítico como la competencia técnica en la generación de información veraz. La ética profesional regula la conducta del contador frente a presiones internas o externas orientadas a la manipulación u ocultamiento de información financiera. Investigaciones previas han enfatizado que la falta de independencia mental y el quebrantamiento de los códigos éticos facilitan prácticas de gestión de resultados y aumentan el riesgo de conflictos o litigios institucionales (Badolato et al., 2014). En consecuencia, la ética no debe concebirse como un componente accesorio, sino como el eje transversal que garantiza la neutralidad, la veracidad y la transparencia de los informes financieros presentados ante los órganos de fiscalización y los usuarios internos y externos.

Adicionalmente, el análisis de la calidad financiera se vincula estrechamente con la seguridad económica de las entidades. Cuando las organizaciones carecen de controles rigurosos o cuando el equipo directivo y contable prioriza objetivos de gestión cortoplacistas, se incrementa la probabilidad de que los auditores externos emitan informes con salvedades o se abstengan de emitir una opinión debido a la imposibilidad de obtener evidencia suficiente y adecuada (Alejandro Ramos et al., 2022). En este

escenario de complejidad técnica, la irrupción de tecnologías avanzadas y herramientas de inteligencia artificial ha transformado profundamente las metodologías de fiscalización y control contable (Tapia, 2025). El uso de la inteligencia artificial en la auditoría externa optimiza la detección de anomalías y mejora la precisión en la evaluación de la razonabilidad de los estados financieros, lo que a su vez exige que los contadores públicos actualicen permanentemente sus perfiles profesionales (Nazarova et al., 2023).

A nivel regional y local, la problemática de la calidad contable adquiere particular matiz en las instituciones del sector público, donde la gestión de los recursos del Estado requiere estrictos niveles de transparencia y rendición de cuentas. Del Real García (2024) subraya que el cumplimiento normativo en los organismos públicos es indispensable para evitar dictámenes financieros desfavorables que pongan en entredicho la legalidad y la eficiencia en la administración de los fondos públicos. Las deficiencias en la emisión de estados financieros en este sector suelen derivar de limitaciones procedimentales y de una aplicación heterogénea de las normativas contables gubernamentales (Sánchez, 2023).

Por consiguiente, la relación entre el desempeño del personal contable y la probabilidad de recibir dictámenes de auditoría adversos o abstenciones de opinión ha sido objeto de creciente interés académico. Las abstenciones de opinión de auditoría representan la máxima expresión de incertidumbre o limitación material detectada por el auditor, lo que evidencia un colapso en la cadena de aseguramiento de la información financiera (Rengifo y Rosales, 2022). Investigaciones antecedentes demuestran empíricamente que un nivel deficiente de competencia y ética en la preparación de los estados financieros incrementa drásticamente la probabilidad de que se presenten desviaciones normativas graves e impedimentos insalvables para el trabajo de auditoría (Zamarra et al., 2021).

Pese a la existencia de estudios previos sobre auditoría financiera y contabilidad en contextos generales, persisten vacíos de conocimiento respecto a cómo se manifiesta específicamente esta correlación en instituciones del sector público peruano, donde las restricciones operativas y normativas plantean retos singulares para los trabajadores encargados del procesamiento contable. Estudiar este fenómeno resulta fundamental, ya que permite comprender si el nivel de formación técnica y el compromiso ético del personal administrativo logran disuadir los factores que conducen a escenarios de abstención de opinión en la auditoría externa (Salazar y Cárdenas, 2024).

En este marco conceptual y contextual, el presente estudio se planteó con el propósito general de determinar el grado de relación entre la competencia y ética profesional en la elaboración de los estados financieros y la abstención de opinión de auditoría en una universidad pública del centro del Perú. Como objetivos específicos, se buscó establecer la asociación entre la competencia profesional y la abstención de opinión, así como evaluar el impacto de la ética profesional sobre dicha variable consecuente, considerando las dimensiones de limitaciones al alcance y desviaciones de normas contables.

Justificar esta investigación radica en su relevancia teórica, práctica y social. Teóricamente, aporta evidencia empírica cuantitativa sobre la influencia directa de los factores humanos (técnicos y éticos) en la calidad de la información financiera del sector público. Desde una perspectiva práctica, los resultados ofrecen insumos estratégicos para que las autoridades institucionales implementen programas de capacitación continua y refuercen los mecanismos de control interno y supervisión ética. Socialmente, contribuye a fomentar una cultura de transparencia, optimizando la rendición de cuentas y la gestión eficiente de los recursos públicos en beneficio de la sociedad.

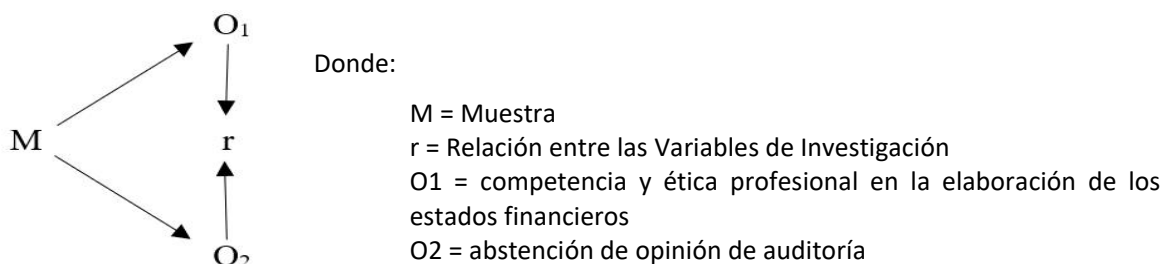
Materiales y métodos

El presente estudio se desarrolló bajo el método científico y un enfoque cuantitativo, orientado a la medición numérica y al análisis estadístico de las variables bajo estudio. El tipo de investigación fue

aplicada, ya que su propósito fundamental consistió en generar conocimiento práctico y útil para proponer soluciones a un problema real e identificado en el ámbito de la gestión contable y la auditoría dentro de una universidad pública peruana (Bernardino et al., 2023).

Respecto al nivel de profundidad, el estudio adoptó un alcance correlacional. Este nivel metodológico tuvo como objetivo central determinar el grado de asociación o vínculo existente entre la competencia y la ética profesional en la elaboración de los estados financieros y la probabilidad percibida de abstención de opinión de auditoría, sin manipular de forma directa los contextos organizacionales donde se desenvuelven los sujetos de estudio.

El diseño adoptado fue no experimental, transversal y correlacional, fundamentándose en la observación y el registro de los fenómenos tal como se manifestaron en su entorno natural, sin la intervención o manipulación deliberada de las variables independientes. Asimismo, tuvo un carácter transversal debido a que la recolección de los datos se llevó a cabo en un único momento temporal, configurando una corte estática orientada a capturar la realidad empírica en un periodo determinado, y fue correlacional ya que su propósito metodológico se orientó a evaluar la covariación entre las variables de investigación (Bernardino et al., 2023).



Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la obtención de la información empírica se aplicó la técnica de la encuesta, la cual permitió recabar datos de manera estructurada y directa de la fuente de estudio. El instrumento de medición empleado fue el cuestionario, estructurado con reactivos cerrados adaptados a una escala de valoración orientada a medir los constructos teóricos.

Para la medición de los constructos de estudio se emplearon dos instrumentos estructurados mediante cuestionarios: la primera variable, correspondiente a la competencia y ética profesional en la elaboración de estados financieros, fue evaluada a través de 10 ítems desglosados en las dimensiones de competencia profesional y ética profesional; mientras que la segunda variable, referida a la abstención de opinión de auditoría, se midió mediante un instrumento de 15 ítems distribuido en las dimensiones de limitaciones al alcance de auditoría y desviaciones de normas contables. Procedimiento y Análisis de Datos

El procesamiento de la información se estructuró en dos fases analíticas: estadística descriptiva y estadística inferencial. En primer lugar, se aplicó la estadística descriptiva mediante la distribución de frecuencias absolutas (n) y frecuencias relativas porcentuales (%) para caracterizar el comportamiento de las variables de estudio y sus respectivas dimensiones.

En segundo lugar, de cara a la contrastación de hipótesis y debido al tamaño reducido de la muestra (n = 14), se evaluó rigurosamente el supuesto de normalidad paramétrica mediante la prueba de Shapiro-Wilk. Los resultados confirmaron que tanto los puntajes de la competencia

y ética profesional ($p = 0,181$) como los de la abstención de opinión de auditoría ($p = 0,414$) se ajustaron a una distribución normal ($p > 0,05$). En consecuencia, se validó el uso de estadística paramétrica, seleccionando el coeficiente de correlación de Pearson (r) tanto para la evaluación de la hipótesis general como para el análisis pormenorizado de las hipótesis específicas asociadas a cada dimensión del estudio.

Resultados

La competencia y la ética profesional en la elaboración de estados financieros se detallan en la Tabla 1. Como se observa, la variable principal se concentra principalmente en un nivel intermedio, representado por el 50,00 % de los participantes ($n = 7$), seguido del nivel alto con un 35,71 % ($n = 5$) y del nivel bajo con un 14,29 % ($n = 2$). Estos datos evidencian un predominio del nivel intermedio, aunque es destacable que más de un tercio de la muestra alcanza un nivel alto.

En relación con las dimensiones evaluadas, la competencia profesional presenta una mayor concentración en el nivel intermedio (64,29 %, $n = 9$), seguida del nivel alto (35,71 %, $n = 5$), sin registros en el nivel bajo. Por su parte, la ética profesional exhibe una distribución idéntica a la variable general: un 50,00 % en el nivel intermedio ($n = 7$), 35,71 % en el nivel alto ($n = 5$) y 14,29 % en el nivel bajo ($n = 2$). En conjunto, los resultados reflejan un claro predominio del nivel intermedio en ambas dimensiones, observándose una distribución ligeramente más favorable en la competencia profesional debido a la ausencia de casos en el nivel bajo.

Tabla 1. Resultados descriptivos de la Variable Competencia y ética en la elaboración de estados financieros y sus dimensiones

Competencia y ética en la elaboración de EE. FF.	Bajo	2	14,29
	Intermedio	7	50,00
	Alto	5	35,71
	Total	14	100,00
Competencia Profesional	Bajo	0	0,00
	Intermedio	9	64,29
	Alto	5	35,71
	Total	14	100,00
Ética Profesional	Bajo	2	14,29
	Intermedio	7	50,00
	Alto	5	35,71
	Total	14	100,00

EE. FF.: estados financieros

Los resultados muestran que la probabilidad percibida de un dictamen de abstención de opinión de auditoría se concentra principalmente en un nivel intermedio, con el 50,00 % de los participantes ($n = 7$), seguida de una baja probabilidad con el 35,71 % ($n = 5$) y una alta probabilidad con el 14,29 % ($n = 2$). En términos descriptivos, predomina una percepción intermedia respecto a la posibilidad de que se presenten circunstancias vinculadas con una abstención de opinión de auditoría (Tabla 2).

En cuanto a sus dimensiones, las limitaciones al alcance de auditoría presentan principalmente una baja presencia (50,00 %, $n = 7$), seguida de una presencia intermedia (42,86 %, $n = 6$) y alta (7,14 %, $n = 1$). Por el contrario, las desviaciones de normas contables se concentran notablemente en una presencia intermedia (78,57 %, $n = 11$), mientras que el 14,29 % registra una alta presencia ($n = 2$) y solo

el 7,14 % una baja presencia ($n = 1$). Estos resultados evidencian que las desviaciones de normas contables presentan una mayor presencia percibida que las limitaciones al alcance de auditoría.

Cabe destacar que, en la presente investigación, la abstención de opinión de auditoría es abordada desde la percepción de los trabajadores mediante un cuestionario, por lo que su medición no supone la verificación documental de la emisión efectiva de una abstención de opinión de auditoría.

Antes de realizar la prueba de hipótesis se llevó a cabo la respectiva prueba de normalidad, optándose por la prueba de Shapiro-Wilk debido a la cantidad reducida de la muestra ($n = 14$). Los resultados evidenciaron que los datos correspondientes tanto a la competencia y ética profesional en la elaboración de los estados financieros ($p = 0,181$) como a la abstención de opinión de auditoría ($p = 0,414$) siguen una distribución normal. En consecuencia, se utilizaron pruebas estadísticas paramétricas en este estudio.

Tabla 2. Resultados descriptivos de la Variable Abstención de Opinión

		Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa (%)
Abstención de opinión de auditoría	Baja probabilidad	5	35,71
	Probabilidad	7	50,00
	Intermedia	2	14,29
	Alta probabilidad	2	14,29
	Total	14	100,00
Limitaciones al alcance de auditoría	Baja presencia	7	50,00
	Presencia	6	42,86
	intermedia	1	7,14
	Alta presencia	1	7,14
	Total	14	100,00
Desviaciones de normas contables	Baja presencia	1	7,14
	Presencia	11	78,57
	intermedia	2	14,29
	Alta presencia	2	14,29
	Total	14	100,00

Antes de realizar la prueba de hipótesis, se evaluó el supuesto de normalidad de los datos optándose por la prueba de Shapiro-Wilk, debido al tamaño reducido de la muestra ($n = 14$). Los resultados evidenciaron que los puntajes correspondientes tanto a la competencia y ética profesional en la elaboración de estados financieros ($p = 0,181$) como a la abstención de opinión de auditoría ($p = 0,414$) se ajustan a una distribución normal (Tabla 3). En consecuencia, se procedió a utilizar pruebas estadísticas paramétricas.

Tabla 3. Prueba de Normalidad de las variables de estudio

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Competencia y ética en la elaboración de EE. FF.	,914	14	,181
Abstención de opinión de auditoría	,940	14	,414

Para contrastar la hipótesis general de la investigación, se calculó el coeficiente de correlación de Pearson entre ambas variables de estudio. Los resultados de la prueba se exponen en la Tabla 4.

La prueba de hipótesis general evidenció una relación inversa y estadísticamente significativa entre la competencia y ética profesional en la elaboración de los estados financieros y la abstención de opinión de auditoría, al obtenerse un coeficiente de correlación de Pearson de $r = -0,850$ y un nivel de

significancia de $p < 0,001$. Esto indica que, en la muestra estudiada, mayores niveles de competencia y ética profesional se relacionan con una menor probabilidad de abstención de opinión de auditoría. En consecuencia, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 4. Prueba de Hipótesis General

		Abstención de opinión de auditoría
Competencia y ética en la elaboración de EE. FF.	Correlación de Pearson	-,850**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	14

En cuanto a las hipótesis específicas (Tabla 5), se eligió también el coeficiente de correlación de Pearson como prueba de hipótesis de investigación. Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Tabla 5. Prueba de Hipótesis Específica

		Abstención de opinión de auditoría
Competencia profesional	Correlación de Pearson	-,568 [*]
	Sig. (bilateral)	,034
	N	14
Ética Profesional	Correlación de Pearson	-,854**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	14

Los resultados de la Tabla 5 evidencian que la competencia profesional en la elaboración de los estados financieros presenta una relación inversa, moderada y estadísticamente significativa con la abstención de opinión de auditoría, con un coeficiente de correlación de Pearson de $r = -0,568$ y un nivel de significancia de $p = 0,034$. Asimismo, la ética profesional presenta una relación inversa, y estadísticamente significativa con la abstención de opinión de auditoría, al obtenerse un coeficiente de $r = -0,854$ y $p < 0,001$. En consecuencia, mayores niveles de competencia profesional y ética profesional se relacionan con una menor probabilidad percibida de abstención de opinión de auditoría, siendo esta relación de mayor magnitud en el caso de la ética profesional.

Discusión

El análisis de la competencia y la ética profesional en la elaboración de los estados financieros, frente a la probabilidad de abstención de opinión por parte de la auditoría externa, permite comprender las dinámicas de control y gestión en las organizaciones. A partir de los hallazgos empíricos obtenidos, se observa que los niveles de idoneidad y compromiso deontológico del personal contable se sitúan mayoritariamente en rangos intermedios. Esta realidad institucional pone de manifiesto que las entidades públicas y privadas encaran desafíos estructurales significativos en la estandarización y optimización de sus procesos financieros, lo cual concuerda con lo señalado por Blasco Burriel et al. (2023), quienes afirman que las competencias técnicas en contabilidad exigen un perfeccionamiento continuo para responder de forma adecuada a las demandas del mercado laboral y a las directrices de los marcos regulatorios vigentes. Asimismo, Bernardino et al. (2023) destacan que la correcta aplicación de las directrices metodológicas y operativas en la recolección y análisis de datos financieros constituye un requisito indispensable para minimizar las brechas informativas y evitar distorsiones materiales en los reportes contables institucionales.

Profundizando en las dimensiones evaluadas, los datos descriptivos revelan que la competencia profesional presenta una distribución ligeramente más favorable al concentrarse en niveles intermedios

y altos, sin registros en el tramo bajo; sin embargo, la dimensión de la ética profesional exhibe una dispersión que incluye valoraciones desfavorables. Este comportamiento evidencia que el dominio de la técnica contable y de los principios de registro por sí solo resulta insuficiente si no va acompañado de un marco deontológico sólido. Al respecto, Grisanti (2014) argumenta que la responsabilidad del contador público en el ejercicio independiente exige una conducta íntegra y transparente, dado que la vulneración de los principios éticos propicia prácticas de manipulación contable y debilita la independencia mental frente a las presiones gerenciales o institucionales. Esta premisa se alinea con los hallazgos de Badolato et al. (2014), quienes demuestran que la pericia financiera y el compromiso ético de los comités de vigilancia y del personal técnico son determinantes críticos para mitigar las prácticas de gestión de resultados y garantizar una revelación financiera fidedigna y ajustada estrictamente a la legalidad.

En lo referente a la variable consecuente, el análisis de la abstención de opinión de auditoría y sus componentes demuestra que, aunque la percepción general de probabilidad se ubica en un nivel intermedio, el examen dimensional arroja diferencias sustanciales. Por un lado, las limitaciones al alcance de la auditoría se concentran predominantemente en niveles bajos, lo que indica que las entidades facilitan de manera general el acceso a la documentación y a los registros de respaldo para la labor de los auditores externos. Por otro lado, las desviaciones de normas contables se agrupan de forma notable en niveles intermedios y altos, evidenciando que el principal obstáculo para la razonabilidad de los estados financieros radica en la inobservancia o en la aplicación inadecuada de los marcos técnicos normativos (Heredia-Corte et al., 2022). Este fenómeno subraya que las discrepancias en el registro y presentación de las transacciones operativas constituyen el factor de riesgo más recurrente que compromete la emisión de informes de auditoría limpios y confiables (Donayre Reyes, 2022). Además, la salud financiera y la estabilidad patrimonial de las organizaciones se ven directamente amenazadas cuando existen vacíos de control interno, afectando la percepción de los usuarios (Guariglia et al., 2021).

Al contrastar la hipótesis general mediante el coeficiente de correlación de Pearson, se evidenció una relación inversa y estadísticamente significativa de alta magnitud entre la competencia y ética profesional en la elaboración de estados financieros y la abstención de opinión de auditoría. Este resultado ratifica teóricamente que, a mayor solidez en los conocimientos técnicos y mayor rigor en el cumplimiento ético del personal contable, disminuye de manera drástica la probabilidad de que los auditores externos se encuentren imposibilitados de emitir una opinión profesional fundamentada (Ramos et al., 2022). La abstención de opinión, al constituir la máxima expresión de incertidumbre o limitación material detectada por el examinador, refleja las deficiencias estructurales acumuladas en los procesos contables internos de la organización (Alejandro Ramos et al., 2022). En este sentido, los hallazgos respaldan la perspectiva de que la idoneidad del factor humano es un pilar insustituible para asegurar la estabilidad económica y la transparencia institucional (Nazarova et al., 2023; Weida et al., 2020).

Al examinar las hipótesis específicas, se confirmó que tanto la competencia profesional como la ética profesional guardan una relación inversa y significativa con la abstención de opinión, destacándose que esta asociación presenta una mayor magnitud en el caso de la ética profesional. Este hallazgo empírico posee una profunda repercusión conceptual, debido a que el respeto riguroso de los principios éticos ejerce un poder disuasorio superior frente a los errores materiales, las omisiones normativas y los actos de simulación que propician dictámenes modificados o abstenciones (Kim y Skinner, 2012). Mientras que la competencia proporciona la herramienta técnica para el registro correcto de los hechos económicos, la ética garantiza que dicha herramienta sea aplicada con absoluta probidad y neutralidad, salvaguardando los intereses de los usuarios de la información financiera (Del Real García, 2024; Castillo et al., 2014). Asimismo, la diversidad en los equipos directivos y gerenciales fomenta un entorno de gobernanza más robusto frente a la complejidad operativa (Hawnke et al., 2010).

Estos resultados guardan estrecha congruencia con la literatura científica internacional y nacional. En el plano internacional, Moreira (2022) demostró que la correcta aplicación de las normativas contables, unida a la capacidad técnica y al comportamiento ético del contador, incrementa la confiabilidad de los estados financieros y propicia dictámenes de auditoría favorables. Asimismo, Zamorra et al. (2021) evidenciaron que la calidad y consistencia de la información financiera inciden de forma determinante sobre la probabilidad de obtener opiniones limpias en los mercados corporativos y bursátiles. En el ámbito regional, investigaciones desarrolladas en el sector público por Salazar y Cárdenas (2024), Visa y Torres (2024) y Chacón Vega (2023) reafirman que la solidez de la evidencia documental, el planeamiento riguroso y el estricto cumplimiento normativo mitigan las observaciones de los órganos de control y reducen los riesgos de dictámenes adversos o abstenciones.

Adicionalmente, la discusión de estos hallazgos debe enmarcarse en la evolución contemporánea de los entornos tecnológicos y regulatorios que permean la función contable y de auditoría. La irrupción de herramientas avanzadas de análisis de datos y de inteligencia artificial en los procesos de fiscalización externa exige una actualización permanente de los perfiles profesionales (Tapia, 2025; Valle-Álvarez et al., 2023). La automatización y la digitalización de los registros financieros no eximen al contador de su responsabilidad crítica; por el contrario, exigen un nivel superior de competencia y discernimiento ético para interpretar los flujos de información y asegurar que los estados financieros cumplan cabalmente con las características cualitativas de relevancia, representación fiel, comparabilidad y verificabilidad, aspectos fundamentales fomentados desde las etapas formativas (Pérez-Espés et al., 2023).

Desde una perspectiva práctica e institucional, las implicaciones derivadas de este análisis son de vital importancia para las entidades del sector público y las organizaciones educativas. Los datos demuestran que las deficiencias en la elaboración de la información financiera no son meros errores operativos aislados, sino el reflejo de brechas formativas y actitudinales que debilitan la gobernanza y la rendición de cuentas del Estado (Cervera Oliver y Noblejas-Maestriño, 2025). Por consiguiente, las autoridades superiores y los órganos de dirección deben priorizar la implementación de programas de capacitación continua enfocados en la actualización de las normas contables, así como el fortalecimiento de comités de ética y mecanismos de supervisión interna que reduzcan la incidencia de limitaciones al alcance y desviaciones normativas advertidas por los auditores externos (Rengifo y Rosales, 2022; Sánchez, 2023).

Finalmente, es necesario reconocer ciertas limitaciones metodológicas inherentes al estudio, tales como el tamaño reducido de la muestra y su circunscripción a un contexto institucional específico, lo cual impone restricciones para la generalización masiva de los resultados. Asimismo, la medición de la abstención de opinión se basó en la percepción de los trabajadores mediante instrumentos estructurados y no en la revisión documental exhaustiva de dictámenes histórico-oficiales. No obstante, estas limitaciones abren nuevas líneas para la investigación futura, sugiriendo la realización de estudios longitudinales y multicéntricos que amplíen la muestra a diversas entidades gubernamentales y contrasten la percepción del personal con la evidencia documental directa contenida en los informes oficiales de auditoría financiera, consolidando así el conocimiento científico en torno a la transparencia y la fiscalización.

Consideraciones finales

El análisis desarrollado permite establecer de manera concluyente que existe una relación inversa y significativa entre la competencia y la ética profesional en la elaboración de los estados financieros y la probabilidad de enfrentar una abstención de opinión por parte de la auditoría externa. Los hallazgos demuestran que, a mayor dominio de los marcos técnicos normativos y mayor rigor en el cumplimiento deontológico del personal contable, disminuyen drásticamente los riesgos de

incorrecciones materiales y las limitaciones que impiden al auditor emitir un dictamen profesional fundamentado y razonable.

Asimismo, se evidencia que la idoneidad del factor humano constituye el pilar fundamental para garantizar la transparencia y la estabilidad institucional. Si bien el conocimiento técnico proporciona las herramientas metodológicas para el registro fidedigno de los hechos económicos, es el compromiso ético el que actúa como el disuasivo más potente frente a las presiones gerenciales, las desviaciones normativas y las prácticas de manipulación que erosionan la gobernanza tanto en organizaciones públicas como privadas.

Por consiguiente, resulta imperativo que las entidades y los órganos de dirección impulsen programas de capacitación continua y fortalezcan los mecanismos de control interno y comités de ética, adaptándose de forma paralela a las exigencias de los entornos tecnológicos contemporáneos. De igual forma, las futuras líneas de investigación podrán ampliar estos horizontes mediante estudios longitudinales y multicéntricos, contrastando la percepción operativa con la evidencia documental directa para consolidar la rendición de cuentas y la fiscalización financiera.

Agradecimientos

A la Universidad Nacional del Centro del Perú.

Conflicto de intereses

No se reporta conflicto de intereses.

Referencias

- Alejandro Ramos, M., López Rodríguez, W. B., y Mateos Gutiérrez, G. E. (2022). Importancia de las auditorías externas para el análisis efectivo de los estados financieros. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: Facultad Interdisciplinaria de Ciencias Económicas y Administrativas*, (37). <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi37.450>
- Badolato, P. G., Donelson, D. C., y Ege, M. (2014). Audit committee financial expertise and earnings management: The role of status. *Journal of Accounting and Economics*, 58(2-3), 208–230. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2014.08.006>
- Bernardino, C., Valenzuela, A., y Valenzuela, M. (2023). *Introducción metodología de la investigación*. FEPOI.
- Blasco Burriel, M. P., Costa Toda, A., y Labrador Barraón, M. (2023). Competencias relevantes en contabilidad. La perspectiva de estudiantes y empleadores [Relevant competences in accounting. The perspective of students and employers]. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 26(1), 150–163. <https://doi.org/10.6018/rcsar.416001>
- Castillo, C., Córdoba, J. X., y Villareal, J. L. (2014). Estándares internacionales de educación (IES) en Contabilidad y Aseguramiento: Nuevos retos de la profesión contable. *Tendencias*, 15(2), 118–135. <https://dx.doi.org/10.22267/rtend.141502.45>
- Cervera Oliver, M., y Noblejas-Maestriño, J. F. (2025). Adecuación de la formación universitaria en contabilidad y auditoría a las exigencias de los empleadores en la Comunidad de Madrid. *Revista de Contabilidad y Tributación. CEF*, (506), 175–214. <https://doi.org/10.51302/rcyt.2025.24195>

- Estrella Cárdenas, D. H., Tello Porras, D. A., Vilcahuamán Lanazca, M. E., Ramos Olivera, P. C., Dueñas Landa, Ángel P., & Peña Santillán, S. J. (2026). Competencia y ética profesional en la elaboración de estados financieros y su relación con la abstención de opinión en una universidad pública peruana. *e-Revista Multidisciplinaria Del Saber*, 4, e-RMS09012026. <https://doi.org/10.61286/e-rms.v4i.520>
- Chacón Vega, R. M. (2023). La auditoría integral de la Superintendencia de Banca y Seguros y su incidencia en los estados financieros de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. *EVSOS*, 2(1), 69–81. <https://doi.org/10.57175/evsos.v2i1.77>
- Del Real García, N. E. (2024). Transparencia de los estados financieros dictaminados en los organismos públicos descentralizados de salud en México: Análisis del cumplimiento normativo. *Innovaciones de Negocios*, 21(41), 38–54. <https://doi.org/10.29105/revin21.41-434>
- Donayre Reyes, Y. C. (2022). Auditoría financiera y presentación razonable de estados financieros en gobiernos locales de Lima Metropolitana. *Revista Ñeque*, 5(11), 164–178. <https://doi.org/10.33996/revistanegue.v5i11.672>
- Grisanti, B. A. (2014). Responsabilidad del contador público en el ejercicio independiente de su profesión. *Actualidad Contable Faces*, 17(29), 18–48.
- Guariglia, A., Monahan, M., Pickering, K., y Roberts, T. (2021). Financial health and obesity. *Social Science & Medicine*, 276, 113665. <https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2020.113665>
- Heredia-Corte, K., Nazareno-Cetre, A., y Jaramillo-Paredes, M. (2022). Auditoría forense como método de prevención de fraude en estados financieros: Caso microempresas del cantón Machala. 593 *Digital Publisher CEIT*, 7(2), 184–195. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.2.1028>
- Hawnke, K., Salomo, S., y Rost, K. (2010). How top management team diversity affects innovativeness and performance via the strategic choice to focus on innovation fields. *Research Policy*, 39(7), 907–918. <https://doi.org/10.1016/j.respol.2010.04.001>
- Kim, I., y Skinner, D. J. (2012). Measuring securities litigation risk. *Journal of Accounting and Economics*, 53(1–2), 290–310. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2011.09.005>
- Moreira, G. P. (2022). *La auditoría financiera y su incidencia en la razonabilidad de la información contable* [Tesis de maestría, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí]. ULEAM. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/4241>
- Nazarova, H., Abasov, V., Holovchak, H., Mulyk, Y., y Ponomarova, N. (2023). La auditoría de estados financieros como componente de la seguridad económica y financiera de una empresa bajo la ley marcial: Enfoques y análisis. *REICE Revista Electrónica De Investigación En Ciencias Económicas*, 11(22), 135–152. <https://doi.org/10.5377/reice.v11i22.17357>
- Pérez-Espés, C., Cervera Oliver, M., y Cea D’Ancona, F. (2023). Impacto de las prácticas curriculares en contabilidad en los estudiantes universitarios: Un estudio empírico en España [Impact of curricular internships in accounting on university students: An empirical study in Spain]. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 26(2), 213–228. <https://doi.org/10.6018/rcsar.464441>
- Ramos, M. A., López, W. B., y Mateos, G. E. (2022). Importancia de las auditorías externas para el análisis efectivo de los estados financieros. *Revistas Unison*, 15(37). <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi37.450>
- Rengifo, L. N., y Rosales, A. A. (2022). *NIA 240: Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude y su impacto en el dictamen de auditoría bajo contexto COVID-19 en las sociedades de auditorías en San Isidro, año 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. UPC. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/661357>

- Salazar, y Cárdenas (2024). *Planteamiento de la auditoría financiera y el dictamen en las municipalidades distritales de la Provincia de Angaraes – Lircay – Huancavelica 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Huancavelica]. UNH. <https://repositorio.unh.edu.pe/items/5b3d9037-86d6-4366-85ae-fba31420cfd4>
- Sánchez, V. M. (2023). *La razonabilidad de los estados financieros en la Universidad Nacional de Ucayali, para su incorporación a la cuenta general de la república 2018* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Ucayali]. UNU. <https://repositorio.unu.edu.pe/items/7222bcb4-bfca-4a1f-814c-1d563ddcb0ea>
- Tapia, J. F. G. (2025). Impacto de la inteligencia artificial en la auditoría externa de estados financieros. *Polo del Conocimiento*, 10(9), 3600–3611. <https://doi.org/10.23857/pc.v10i9.11543>
- Valle-Álvarez, T. A., Berrones-Paguay, A. V., y Toscano-Morales, C. C. (2023). Auditoría financiera: Un estudio bibliométrico [Financial auditing: A bibliometric study]. *Multidisciplinary Latin American Journal (MLAJ)*, 1(1), 35–48. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11018647>
- Visa, F. C., y Torres, O. S. (2024). *Evidencia de auditoría su incidencia en la emisión del dictamen modificado de la Municipalidad Provincial de Paucartambo, periodo 2019-2020* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. UNSAAC. <https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/10035?locale-attribute=en>
- Weida, E. B., Phojanakong, P., Patel, F., y Chilton, M. (2020). Financial health as a measurable social determinant of health. *PLoS ONE*, 15(5), e0233359. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0233359>
- Zamarra, J. E., Gutiérrez, B. E., y Pérez, D. (2021). Análisis de la información financiera en torno al informe del auditor de las empresas del MILA. *Suma de Negocios*, 12(26), 64–72. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2021.V12.N26.A7>