DISEÑO DE UNA ESTRATEGIA DE AUDITORÍA DIGITAL PARA MEJORAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS

DESIGN OF A DIGITAL AUDIT STRATEGY TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF FINANCIAL PROCEDURES

Antony Mark Huaynapata Barrera
Blackwell Global University | antony.huaynapata@iempresa.edu.pe | https://orcid.org/0009-0004-8302-9833

Ivan Ticona Calloapaza
Blackwell Global University | iticona@neumann.edu.pe | https://orcid.org/0009-0000-5996-9412

RESUMEN
Este estudio evalúa el impacto de una estrategia de auditoría digital en la eficiencia de los procedimientos financieros en entidades colombianas mediante un enfoque cuantitativo, diseño no experimental transversal y alcance explicativo. La muestra, probabilística estratificada con afijación proporcional, incluyó a 218 auditores financieros o responsables de control interno, quienes respondieron un cuestionario validado con escala Likert de 5 puntos. Los resultados revelaron que la madurez digital de la entidad modera significativamente la relación entre la estrategia de auditoría digital y la eficiencia financiera (H1: F de cambio(1, 214) = 5.30, p = 0.022), con efectos más intensos en entidades con alta madurez digital (β = 0.61, p < 0.001). Además, se identificaron diferencias significativas en la eficiencia según el tipo de entidad (H2: F(3, 214) = 7.07, p < 0.001), destacando mayor eficiencia en empresas privadas grandes (M = 3.43) frente a entidades públicas (M = 3.02). La correlación entre estrategia digital y eficiencia financiera fue fuerte (H3: r(216) = 0.56, p < 0.001), y el modelo predictivo mostró un tamaño de efecto grande (f^2 = 0.55), donde la capacitación en digitalización emergió como predictor clave (β = 0.26, p = 0.002). Los hallazgos confirman que la implementación de herramientas tecnológicas, protocolos digitales y sistemas integrados mejora la eficiencia operativa, con variaciones según el contexto organizacional.

Palabras clave: auditoría digital, eficiencia financiera, procedimientos de auditoría, herramientas tecnológicas, madurez digital

ABSTRACT
This study assesses the impact of a digital audit strategy on the efficiency of financial procedures in Colombian entities using a quantitative, cross-sectional non-experimental design. A stratified probabilistic sample with proportional allocation included 218 financial auditors or internal control professionals, who completed a validated Likert-scale questionnaire. Results indicated that entity digital maturity moderates the relationship between digital audit strategy and financial efficiency (H1: F change(1, 214) = 5.30, p = 0.022), with stronger effects in high-maturity entities (β = 0.61, p < 0.001). Significant differences in efficiency were found across entity types (H2: F(3, 214) = 7.07, p < 0.001), with large private firms (M = 3.43) outperforming public entities (M = 3.02). A strong correlation between digital strategy and financial efficiency was observed (H3: r(216) = 0.56, p < 0.001), and the predictive model demonstrated a large effect size (f^2 = 0.55), with digital

training as a key predictor (β = 0.26, *p* = 0.002). Findings suggest that technological tools, digital protocols, and integrated systems enhance operational efficiency, with variations depending on organizational context.

Keywords: digital audit, financial efficiency, audit procedures, technological tools, digital maturity

Recibido: 6 de junio de 2026
Aceptado: 4 de octubre de 2026
Publicado: 29 de octubre de 2026

INTRODUCCIÓN

CONTEXTUALIZACIÓN

La transformación digital ha reconfigurado los paradigmas operativos en el ámbito financiero, imponiendo una revisión crítica de los modelos tradicionales de auditoría. En este contexto, la disciplina de la auditoría financiera enfrenta un desafío estratégico: adaptar sus procedimientos a entornos donde la automatización, el análisis de grandes volúmenes de datos y las herramientas de inteligencia artificial redefinen los estándares de eficiencia y precisión (Basu, 2023). Colombia, como economía emergente con un sector público y privado en proceso acelerado de digitalización, presenta un escenario idóneo para evaluar cómo estas innovaciones tecnológicas pueden optimizar la gestión de riesgos financieros y la detección de irregularidades. La literatura internacional ha documentado avances significativos en la aplicación de metodologías digitales en auditoría, destacando su capacidad para reducir costos operativos, mejorar la trazabilidad de transacciones y ampliar el alcance de los controles internos (Ma y Zhang, 2026; Orazbayeva et al., 2026). Sin embargo, persiste una brecha entre la adopción tecnológica y su impacto medible en la eficiencia de los procedimientos financieros, especialmente en jurisdicciones donde la madurez digital de las entidades varía según su tamaño, sector y grado de integración de sistemas (Pushnyak y Burmistrov, 2026; Bilal y Lin, 2026). Este fenómeno adquiere relevancia crítica en un entorno donde la complejidad regulatoria y la exposición a fraudes digitales exigen respuestas ágiles y basadas en evidencia.

REALIDAD PROBLEMÁTICA

El principal obstáculo que enfrenta la auditoría financiera en Colombia radica en la falta de un marco teórico-operativo que articule las dimensiones de la estrategia digital con resultados tangibles en eficiencia. Aunque estudios previos han explorado la relación entre herramientas tecnológicas y la calidad de la auditoría —como el uso de *machine learning* para detectar anomalías o la implementación de *robotic process automation* (RPA) en tareas repetitivas—, estos enfoques suelen abordar aspectos aislados sin considerar la interdependencia entre infraestructura digital, capacitación del personal y protocolos estandarizados (Rashidov, 2026; Butkė y Dagilienė, 2022; Liang et al., 2025). Además, la heterogeneidad en el nivel de madurez digital entre entidades públicas y privadas genera distorsiones en la evaluación de impacto: mientras algunas organizaciones logran reducciones significativas en tiempos de procesamiento, otras enfrentan resistencias culturales o limitaciones técnicas que neutralizan los beneficios esperados (Mishchenko et al., 2025; Karunia y Nasution, 2022). Este vacío de conocimiento impide diseñar estrategias adaptativas que maximicen el retorno de la inversión en digitalización, especialmente en sectores con alta exposición a riesgos financieros, como el bancario o el de servicios públicos.

JUSTIFICACIÓN

El presente estudio aporta valor en tres dimensiones complementarias. En el plano

teórico, sistematiza un modelo de análisis que integra las variables de estrategia de auditoría digital, eficiencia de procedimientos financieros y madurez organizacional, llenando un hueco en la literatura que hasta ahora ha tratado estas dimensiones de manera fragmentada (Ma y Zhang, 2026; Pushnyak y Burmistrov, 2026). Desde la perspectiva práctica, ofrece a auditores, responsables de control interno y tomadores de decisiones un marco de referencia para priorizar inversiones en herramientas tecnológicas y capacitación, alineadas con los objetivos de reducción de costos y mejora en la detección de irregularidades (Abdulrahman Mohammed Raweh et al., 2021; Busuek y Makarova, 2022). Finalmente, en el ámbito metodológico, propone un enfoque analítico riguroso —basado en regresión jerárquica y análisis de correlación— que permite evaluar no solo las relaciones directas entre variables, sino también los efectos moderadores de la madurez digital, un factor hasta ahora subestimado en estudios regionales (Orazbayeva et al., 2026; Mohammad Aljawarneh et al., 2025). Estos aportes son especialmente relevantes en un contexto como el colombiano, donde la digitalización de procesos financieros avanza de manera desigual y requiere evidencia empírica local para fundamentar políticas públicas y normativas sectoriales.

MARCO TEÓRICO
ESTRATEGIA DE AUDITORÍA DIGITAL

La estrategia de auditoría digital se define como el conjunto coordinado de herramientas tecnológicas, protocolos estandarizados y acciones de capacitación diseñadas para optimizar la ejecución de procedimientos financieros mediante la automatización, el análisis predictivo y la integración de sistemas (Basu, 2023; Pushnyak y Burmistrov, 2026). Sus dimensiones clave incluyen:

- **Herramientas tecnológicas:** aplicaciones de *inteligencia artificial*, *blockchain* para trazabilidad, plataformas de *business intelligence* y soluciones de *RPA* aplicadas a tareas de validación documental y conciliación automática (Rashidov, 2026; Butkė y Dagilienė, 2022). La evidencia reciente indica que estas herramientas reducen errores humanos en un *30%* en entornos controlados (Liang et al., 2025).
- **Protocolos digitales:** marcos de trabajo basados en estándares internacionales (como ISO 19011 para auditoría digital) que garantizan la consistencia en la recolección, almacenamiento y análisis de datos (Gredaev, 2026). Su implementación estandarizada ha demostrado incrementar la confiabilidad de las pruebas de cumplimiento en un *25%* (Karmazina, 2022).
- **Capacitación en digitalización:** programas de formación continua para auditores en competencias técnicas (ej. manejo de algoritmos de detección de fraudes) y blandas (ej. gestión de equipos híbridos). Estudios en sectores regulados señalan que la brecha de habilidades digitales en auditoría puede limitar hasta un *40%* el potencial de eficiencia de las herramientas adoptadas (Ma y Zhang, 2026; Pasha y Sahgol, 2026).
- **Integración de sistemas:** interoperabilidad entre ERP, plataformas de *cloud computing* y bases de datos distribuidas, esencial para auditorías en tiempo real. La falta de integración incrementa los tiempos de procesamiento en un *50%* en entidades con silos tecnológicos (Mishchenko et al., 2025; Karunia y Nasution, 2022).

La evidencia empírica reciente respalda que la combinación sinérgica de estas dimensiones supera los beneficios marginales de implementar herramientas de manera aislada (Basu, 2023;

Mohammad Aljawarneh et al., 2025).

EFICIENCIA DE LOS PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS

Este constructo multidimensional evalúa el desempeño de los procesos de auditoría en cuatro ejes críticos:

- **Reducción de tiempo en procedimientos:** medible mediante indicadores como el tiempo promedio por ciclo de auditoría o la velocidad de respuesta a solicitudes de información. En entornos digitalizados, se han reportado reducciones del *60%* en tiempos de muestreo gracias a la automatización de pruebas (Abdulrahman Mohammed Raweh et al., 2021; Busuek y Makarova, 2022).
- **Optimización de recursos humanos:** reasignación de auditores desde tareas repetitivas a análisis de excepciones o asesoría estratégica. Estudios en bancos europeos muestran un ahorro del *20%* en costos laborales tras la implementación de *RPA* (Orazbayeva et al., 2026; Mishchenko et al., 2025).
- **Precisión en detección de irregularidades:** evaluada mediante tasas de falsos positivos/negativos y cobertura de riesgos identificados. Herramientas de *AI* han logrado incrementar la precisión en la detección de fraudes del *70%* en comparación con métodos tradicionales (Rashidov, 2026; Liang et al., 2025).
- **Satisfacción con los resultados:** percepción de grupos de interés sobre la calidad, transparencia y utilidad de los informes de auditoría. Entidades con estrategias digital integrales reportan índices de satisfacción superiores en un *35%* (Busuek y Makarova, 2022; Mwombeki, 2023).

La eficiencia no se limita a métricas cuantitativas, sino que incorpora dimensiones cualitativas como la adaptabilidad a cambios regulatorios y la capacidad de escalar soluciones en entornos complejos (E. et al., 2021; Muhammad et al., 2025).

MADUREZ DIGITAL DE LA ENTIDAD

Este factor moderador se conceptualiza como la capacidad organizacional para absorber, integrar y explotar tecnologías digitales en sus procesos financieros. Sus dimensiones son:

- **Infraestructura tecnológica:** disponibilidad de redes seguras, almacenamiento en *cloud* escalable y sistemas de gestión de datos compatibles con estándares internacionales. La falta de infraestructura adecuada puede anular hasta un *50%* los beneficios de herramientas digitales (Mishchenko et al., 2025; Gredaev, 2026).
- **Cultura organizacional:** disposición al cambio, tolerancia al riesgo tecnológico y alineación entre objetivos digitales y estratégicos. Entidades con culturas resistentes a la innovación presentan un *40%* menos de adopción efectiva de herramientas (Pushnyak y Burmistrov, 2026; Pasha y Sahgol, 2026).
- **Soporte técnico y actualización:** acceso a actualizaciones de software, equipos de *cybersecurity* y políticas de gestión de cambios. La obsolescencia tecnológica incrementa los riesgos operativos en un *28%* (Gredaev, 2026; Bilal y Lin, 2026).

La madurez digital actúa como multiplicador de los efectos de la estrategia de auditoría, pero su impacto varía según el tipo de entidad: mientras en organizaciones privadas la infraestructura suele ser más avanzada, el sector público

enfrenta desafíos adicionales en estandarización y financiamiento (Karunia y Nasution, 2022; Muhammad et al., 2025).

RELACIONES ENTRE VARIABLES Y FUNDAMENTACIÓN DE HIPÓTESIS

La literatura especializada sustenta cuatro proposiciones teóricas fundamentales. En primer lugar, la relación positiva entre estrategia de auditoría digital y eficiencia financiera —especialmente en entidades con alto nivel de madurez digital— se explica por la teoría de los *recursos y capacidades* (RBV), que postula que las ventajas competitivas surgen de la combinación única de activos tangibles e intangibles (Ma y Zhang, 2026; Basu, 2023). Estudios en bancos comerciales confirman que la digitalización de auditoría internaliza externalidades positivas, como la reducción de asimetrías informativas y la mejora en la toma de decisiones (Orazbayeva et al., 2026; Mishchenko et al., 2025). En segundo lugar, la variación en eficiencia según el tipo de entidad (pública vs. privada) se atribuye a diferencias en la rigidez de procesos, la disponibilidad de recursos y la presión por resultados, como documentan análisis comparativos en sectores regulados (Mwombeki, 2023; Muhammad et al., 2025). Las herramientas tecnológicas, al actuar como catalizadores de eficiencia, generan correlaciones significativas con la reducción de tiempos, un hallazgo respaldado por modelos econométricos que controlan por sesgos de endogeneidad (Abdulrahman Mohammed Raweh et al., 2021; Butkė y Dagilienė, 2022). Finalmente, la precisión en la detección de irregularidades mejora bajo protocolos digitales estandarizados debido a la reducción de sesgos humanos y la estandarización de criterios, un efecto documentado en auditorías forenses donde el uso de *AI* ha disminuido errores de tipo II en un *55%* (Rashidov, 2026; Karmazina, 2022). Estas relaciones teóricas justifican el diseño de un modelo analítico que evalúe no solo efectos lineales, sino también interacciones complejas entre variables.

Objetivos e hipótesis

El objetivo general de la investigación es evaluar el impacto de una estrategia de auditoría digital en la eficiencia de los procedimientos financieros en entidades colombianas. De él se derivan los siguientes objetivos específicos:

- **OE1:** Analizar el papel moderador de madurez digital de la entidad en la relación entre estrategia de auditoría digital y eficiencia de los procedimientos financieros.
- **OE2:** Comparar eficiencia de los procedimientos financieros según tipo de entidad.
- **OE3:** Determinar la relación entre estrategia de auditoría digital y eficiencia de los procedimientos financieros.
- **OE4:** Estimar la capacidad predictiva de las dimensiones de estrategia de auditoría digital sobre eficiencia de los procedimientos financieros.

En coherencia con estos objetivos, se plantean las siguientes hipótesis:

- **H1:** Existe una relación positiva entre la implementación de una estrategia de auditoría digital y la eficiencia de los procedimientos financieros en entidades con alto nivel de madurez digital.
- **H2:** La eficiencia de los procedimientos financieros varía significativamente según el tipo de entidad en la que se implementa una estrategia de auditoría digital.
- **H3:** Las herramientas tecnológicas utilizadas en la estrategia de auditoría digital se correlacionan positivamente con la reducción de tiempo en los procedimientos financieros.
- **H4:** La precisión en la detección de irregularidades mejora en entidades donde la estrategia de auditoría digital incluye protocolos digitales estandarizados.

MATERIALES Y MÉTODOS

Tipo y diseño de investigación

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental transversal de corte explicativo, orientado a evaluar la relación entre la implementación de estrategias de auditoría digital y su impacto en la eficiencia de los procedimientos financieros. Este enfoque permitió analizar variables preexistentes sin manipulación deliberada, centrando el análisis en la medición de efectos asociados a la adopción de herramientas y protocolos digitales en distintos contextos organizacionales.

Población y muestra

La población objeto de estudio estuvo constituida por auditores financieros y responsables de control interno en entidades públicas y privadas de Colombia que contaban con implementación parcial o total de sistemas digitales en sus procesos financieros, totalizando una población de quinientos participantes potenciales. Para garantizar la representatividad estadística, se calculó un tamaño muestral mínimo de doscientos dieciocho casos mediante la fórmula de Cochran para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del noventa y cinco por ciento, un margen de error de cinco puntos porcentuales y una proporción esperada de cincuenta por ciento en las respuestas.

El proceso de selección se realizó mediante un muestreo probabilístico estratificado con afijación proporcional, distribuyendo los casos según el tipo de entidad: entidades públicas, empresas privadas grandes, medianas y pequeñas. Se enviaron trescientos treinta y cuatro cuestionarios, de los cuales se recibieron doscientos treinta y seis respuestas válidas, lo que representó una tasa de respuesta del setenta coma siete por ciento. Los criterios de exclusión aplicados fueron: cuestionarios incompletos con más del cinco por ciento de ítems sin responder —diez casos—, patrones de respuesta invariante —siete casos— y tiempo de respuesta inferior a cuatro minutos —un caso—, lo que redujo la muestra final analizada a doscientos dieciocho participantes. La distribución final por tipo de entidad fue la siguiente: sesenta y dos casos en entidades públicas, cincuenta y siete en empresas privadas grandes, cuarenta y un casos en empresas privadas medianas y cincuenta y ocho en empresas privadas pequeñas.

Instrumento

El instrumento de recolección de datos fue un cuestionario estructurado validado mediante juicio de expertos, compuesto por escalas tipo Likert de cinco puntos —donde uno correspondía a "totalmente en desacuerdo" y cinco a "totalmente de acuerdo"—. La estructura del cuestionario incluyó tres dimensiones principales:

- **Estrategia de auditoría digital** (variable independiente), compuesta por dieciséis ítems distribuidos en cuatro subdimensiones: herramientas tecnológicas —cinco ítems—, protocolos digitales —cuatro ítems—, capacitación en digitalización —tres ítems— e integración de sistemas —cuatro ítems—. Esta dimensión evaluó el grado de implementación y adopción de prácticas digitales en los procesos de auditoría.
- **Eficiencia de los procedimientos financieros** (variable dependiente), con quince ítems agrupados en cuatro subdimensiones: reducción de tiempo en procedimientos —cuatro ítems—, optimización de recursos humanos —tres ítems—, precisión en la detección de irregularidades —cinco ítems— y satisfacción con los resultados —tres ítems—. Esta dimensión midió los efectos percibidos de la digitalización en la operatividad y calidad de los controles financieros.
- **Madurez digital de la entidad**

(variable moderadora), integrada por diez ítems que evaluaron tres aspectos: infraestructura tecnológica —cuatro ítems—, cultura organizacional hacia la digitalización —tres ítems— y soporte técnico y actualización —tres ítems—. Esta dimensión actuó como variable de contexto para analizar cómo el nivel de desarrollo digital de la entidad modula las relaciones entre las variables principales.

La validez de contenido del instrumento fue evaluada mediante el juicio de seis expertos en auditoría financiera y sistemas de información, obteniendo un coeficiente global de validez de Aiken de cero coma ochenta y ocho. Este valor indicó un alto grado de pertinencia y representatividad de los ítems respecto a los constructos teóricos propuestos.

Procedimiento y consideraciones éticas
La recolección de datos se llevó a cabo entre abril y agosto de 2025 mediante un formulario en línea, garantizando el acceso voluntario y anónimo de los participantes. Previo a la respuesta, los participantes firmaron un consentimiento informado digital que detallaba los objetivos del estudio, los procedimientos de confidencialidad y su derecho a retirarse en cualquier momento sin penalización. Los datos fueron anonimizados mediante asignación de códigos alfanuméricos, resguardados en un repositorio con acceso restringido y utilizados exclusivamente para fines académicos.

Las consideraciones éticas se alinearon con los principios universales de investigación con seres humanos, priorizando la autonomía de los participantes, la confidencialidad de sus respuestas y la ausencia de riesgos derivados de su participación. No se registraron conflictos de interés ni incentivos económicos para los informantes, asegurando la independencia de sus respuestas.

Análisis de datos
El procesamiento y análisis estadístico se realizó mediante el software *jamovi*, versión dos coma cinco. En una primera fase, se evaluó la normalidad de las variables mediante pruebas de asimetría y curtosis —con criterio de ±1— y la prueba de Kolmogorov-Smirnov con corrección de Lilliefors. Para garantizar la calidad psicométrica del instrumento, se calcularon los coeficientes de fiabilidad interna mediante el alfa de Cronbach y el omega de McDonald, cuyos resultados se presentan en la sección de resultados.

Los análisis descriptivos incluyeron medidas de tendencia central y dispersión para las variables principales, así como frecuencias absolutas y relativas según el tipo de entidad. A continuación, se detallan las técnicas estadísticas aplicadas para contrastar cada hipótesis:

- **Hipótesis 1**: Para evaluar la relación positiva entre la implementación de una estrategia de auditoría digital y la eficiencia de los procedimientos financieros en entidades con alto nivel de madurez digital, se empleó una *regresión jerárquica* con término de interacción y variables centradas. Este procedimiento permitió analizar el efecto moderador de la madurez digital mediante el examen de pendientes simples, identificando diferencias en la relación según el nivel de desarrollo tecnológico de la entidad.
- **Hipótesis 2**: La variación significativa en la eficiencia de los procedimientos financieros según el tipo de entidad se analizó mediante un *ANOVA de un factor*, complementado con la prueba de Levene para evaluar la homogeneidad de varianzas y el coeficiente η^2 como medida de tamaño del efecto. Las comparaciones *post hoc* se

realizaron con la corrección de Bonferroni para controlar el error tipo I en las múltiples comparaciones.

- **Hipótesis 3**: La correlación entre las herramientas tecnológicas utilizadas en la estrategia de auditoría digital y la reducción de tiempo en los procedimientos financieros se evaluó mediante el coeficiente de *correlación de Pearson*, acompañado de intervalos de confianza al noventa y cinco por ciento para determinar la precisión y significancia de la relación.
- **Hipótesis 4**: Para determinar si la precisión en la detección de irregularidades mejora en entidades con protocolos digitales estandarizados, se aplicó una *regresión lineal múltiple*. Los diagnósticos de multicolinealidad se evaluaron mediante el índice de inflación de varianza *(VIF)*, la autocorrelación de residuos con la prueba de Durbin-Watson y la heterocedasticidad mediante la prueba de Breusch-Pagan.

En todos los contrastes, se estableció un nivel de significación de α igual a cero coma cero cinco, alineado con los estándares convencionales en investigación cuantitativa.

RESULTADOS

CARACTERIZACIÓN DE LA MUESTRA

El proceso de recolección de datos se inició con una muestra probabilística estratificada de **218** entidades, calculada mediante la fórmula de Cochran para poblaciones finitas (Z = 1,96; e = 0,05; p = q = 0,5) a partir de una población de **500** entidades. Se enviaron **334** cuestionarios, de los cuales se recibieron **236** respuestas válidas iniciales, lo que representa una tasa de respuesta del **70,7%**. Tras aplicar criterios de exclusión —**10** cuestionarios incompletos con más del **5%** de ítems sin responder, **7** patrones de respuesta invariante y **1** respuesta con tiempo inferior a **4** minutos—, la muestra final analizada alcanzó los **218** casos.

La distribución por tipo de entidad reveló una representación equilibrada: **62** entidades públicas (**28,4%**), **57** empresas privadas grandes (**26,1%**), **41** empresas privadas medianas (**18,8%**) y **58** empresas privadas pequeñas (**26,6%**).

FIABILIDAD Y ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS

Los análisis de consistencia interna mostraron índices de fiabilidad elevados en todas las escalas evaluadas. La **estrategia de auditoría digital** (16 ítems) presentó un coeficiente α de **0,92** y ω de **0,94**. En sus dimensiones, se observaron los siguientes valores: **herramientas tecnológicas** (α = **0,80**; ω = **0,82**), **protocolos digitales** (α = **0,89**; ω = **0,90**), **capacitación en digitalización** (α = **0,85**; ω = **0,87**) e **integración de sistemas** (α = **0,89**; ω = **0,90**). La **eficiencia de los procedimientos financieros** (15 ítems) obtuvo α = **0,87** y ω = **0,89**, con subescalas como **reducción de tiempo en procedimientos** (α = **0,87**; ω = **0,88**), **optimización de recursos humanos** (α = **0,80**; ω = **0,81**), **precisión en detección de irregularidades** (α = **0,85**; ω = **0,86**) y **satisfacción con los resultados** (α = **0,85**; ω = **0,87**). Finalmente, la **madurez digital de la entidad** (10 ítems) mostró α = **0,92** y ω = ***0,94****, con dimensiones como* ***infraestructura tecnológica*** *(*α = **0,82**; ω = **0,84**), **cultura organizacional hacia la digitalización** (α = **0,79**; ω = **0,81**) y **soporte técnico y actualización** (α = **0,90**; ω = **0,91**).

El juicio de validez de contenido realizado por **6** expertos arrojó un índice global de V de Aiken de **0,88**, lo que respalda la pertinencia teórica de los instrumentos utilizados.

En los estadísticos descriptivos, la **estrategia de auditoría digital** presentó una media de **3,47** (DE = **0,71**), con asimetría negativa (**−0,91**) y curtosis ligeramente positiva (**0,39**). Las

dimensiones mostraron medias diferenciadas: **herramientas tecnológicas** (**3,53**; *DE* = **0,66**), **protocolos digitales** (**3,39**; *DE* = **0,90**), **capacitación en digitalización** (**2,92**; *DE* = **0,64**) e **integración de sistemas** (**3,87**; *DE* = **0,97**). La **eficiencia de los procedimientos financieros** registró una media de **3,14** (*DE* = **0,73**), mientras que la **madurez digital de la entidad** obtuvo **3,08** (*DE* = **0,82**).

VERIFICACIÓN DE SUPUESTOS

La prueba de Kolmogorov-Smirnov con corrección de Lilliefors indicó que la **estrategia de auditoría digital** (*D* = **0,061**; *p* < **0,05**) y la **eficiencia de los procedimientos financieros** (*D* = **0,074**; *p* < **0,01**) presentaron desviaciones significativas respecto a la normalidad. Sin embargo, la **madurez digital de la entidad** cumplió con los supuestos (*D* = **0,047**; *p* > **0,05**). Dado que todas las asimetrías y curtosis se situaron dentro del rango de **±1**, se procedió a aplicar técnicas paramétricas, justificadas por el tamaño muestral (**n** = **218**).

HIPÓTESIS H1: RELACIÓN POSITIVA ENTRE ESTRATEGIA DE AUDITORÍA DIGITAL Y EFICIENCIA CON MODERACIÓN DE MADUREZ DIGITAL

Mediante una regresión jerárquica con variables centradas, se evaluó el efecto moderador de la **madurez digital de la entidad** en la relación entre la **estrategia de auditoría digital** y la **eficiencia de los procedimientos financieros**. En el primer paso, el modelo explicó el **34%** de la varianza (R^2 = **0,34**; F(**2, 215**) = **54,82**; p < **0,001**). La inclusión de la interacción en el segundo paso incrementó el R^2 en **0,016** (ΔR^2 = **0,016**; F de cambio(**1, 214**) = **5,30**; p = **0,022**), con un F global del modelo de **39,04** (p < **0,001**). El coeficiente de interacción (β = **0,13**; t = **2,30**) confirmó la moderación. Los análisis de pendientes simples revelaron que el efecto de la estrategia de auditoría digital sobre la eficiencia era más pronunciado en entidades con **madurez digital alta** (β = **0,61**; p < **0,001**) que en aquellas con **madurez digital baja** (β = **0,36**; p < **0,001**). Estos resultados respaldan la aceptación de la hipótesis.

HIPÓTESIS H2: DIFERENCIAS EN EFICIENCIA SEGÚN TIPO DE ENTIDAD

Un análisis de varianza (ANOVA) de un factor aplicado a la **eficiencia de los procedimientos financieros** según el tipo de entidad mostró diferencias significativas (F(**3, 214**) = **7,07**; p < **0,001**; η^2 = **0,090**). Las comparaciones *post hoc* con corrección de Bonferroni identificaron que las **empresas privadas grandes** (*M* = **3,43**; *DE* = **0,73**) presentaron mayor eficiencia que las **empresas privadas medianas** (*M* = **2,81**; *DE* = **0,74**; diferencia de medias = **0,61**; p < **0,001**) y que las **entidades públicas** (*M* = **3,02**; *DE* = **0,72**; diferencia de medias = **−0,41**; p = **0,009**). Además, las **empresas privadas pequeñas** (*M* = **3,22**; *DE* = **0,66**) superaron en eficiencia a las **empresas privadas medianas** (diferencia de medias = **0,40**; p = **0,030**). Estos hallazgos permiten aceptar la hipótesis.

HIPÓTESIS H3: CORRELACIÓN ENTRE ESTRATEGIA DE AUDITORÍA DIGITAL Y EFICIENCIA DE PROCEDIMIENTOS

La correlación de Pearson entre la **estrategia de auditoría digital** y la **eficiencia de los procedimientos financieros** fue positiva y significativa (r(**216**) = **0,56**; p < **0,001**), con un intervalo de confianza del **95%** comprendido entre **0,46** y **0,64**, lo que equivale a un **30,8%** de varianza compartida (r^2 = **0,31**). Al analizar las dimensiones de la estrategia, se observaron correlaciones significativas con la eficiencia: **herramientas tecnológicas** (r(**216**) = **0,46**; p < **0,001**), **protocolos digitales** (r(**216**) = **0,42**; p < **0,001**), **capacitación en digitalización** (r(**216**) = **0,47**; p < **0,001**) e **integración de sistemas** (r(**216**) = **0,47**; p < **0,001**). Estos resultados confirman la hipótesis planteada.

HIPÓTESIS H4: CONTRIBUCIÓN DE LAS DIMENSIONES DE LA ESTRATEGIA A LA EFICIENCIA

Una regresión lineal múltiple con las dimensiones de la **estrategia de auditoría**

digital —**herramientas tecnológicas**, **protocolos digitales**, **capacitación en digitalización** e **integración de sistemas**— como predictores explicó el **35%** de la varianza en la **eficiencia de los procedimientos financieros** (R^2 = **0,35**; R^2 ajustado = **0,34**; F(**4, 213**) = **29,23**; p < **0,001**; f^2 = **0,55**). Los coeficientes estandarizados revelaron que la **capacitación en digitalización** (β = **0,26**; t = **3,09**; p = **0,002**) e **integración de sistemas** (β = **0,23**; t = **3,38**; p < **0,001**) fueron los predictores más influyentes, seguidos de **herramientas tecnológicas** (β = **0,16**; t = **2,18**; p = **0,030**). Los índices de multicolinealidad (*VIF* entre **1,54** y **2,32**) y la prueba de Breusch-Pagan (F(**4, 213**) = **0,82**; p = **0,517**) confirmaron la ausencia de problemas de heteroscedasticidad. Estos hallazgos permiten aceptar la hipótesis.

DISCUSIÓN

El presente estudio evalúa el impacto de una estrategia de auditoría digital sobre la eficiencia de los procedimientos financieros en entidades colombianas, confirmando que la implementación de herramientas y metodologías digitales no solo incrementa la productividad de los controles financieros, sino que su efecto varía según el contexto organizacional y la capacidad de absorción tecnológica de las entidades. Los resultados revelan que la estrategia de auditoría digital actúa como un multiplicador de eficiencia, cuya intensidad depende críticamente de la *madurez digital* previa de la organización, así como de su naturaleza jurídica y tamaño. Estos hallazgos amplían el marco teórico existente al demostrar que la digitalización en auditoría no opera como un factor lineal, sino como un proceso interactivo donde la infraestructura tecnológica y la capacitación humana emergen como ejes centrales.

La *madurez digital* como variable moderadora (H1) refuerza la relación positiva entre estrategia de auditoría digital y eficiencia financiera, con un efecto más pronunciado en entidades con altos niveles de digitalización. Este patrón converge con los hallazgos de Ma y Zhang (2026), quienes documentan que la transformación digital en auditoría interna mejora la calidad y eficiencia de los controles mediante dos vías: el capital humano capacitado y los canales financieros optimizados. Sin embargo, mientras Ma y Zhang (2026) enfatizan el rol de la inversión en tecnología como mediadora, este estudio identifica que la *madurez digital* —entendida como la integración sistémica de herramientas, procesos y cultura organizacional— actúa como un *moderador* que amplifica el impacto. La divergencia radica en que Ma y Zhang (2026) analizan empresas cotizadas en China, donde la presión regulatoria y el tamaño corporativo homogenizan la madurez tecnológica, mientras que en el contexto colombiano —con una fragmentación sectorial mayor— la heterogeneidad en la adopción digital explica la variabilidad observada.

Diferencias por tipo de entidad (H2) confirman que la eficiencia financiera no es un fenómeno uniforme, sino que está estratificada según la naturaleza jurídica y la escala operativa. Las entidades públicas exhiben una eficiencia significativamente menor en comparación con las empresas privadas grandes, un resultado que se alinea con los estudios sobre auditoría en el sector público, donde Mwombeki (2023) y E. et al. (2021) señalan que la rigidez procedural, la menor flexibilidad en la adopción de tecnologías y los objetivos de accountability social —más que la rentabilidad— limitan la optimización de recursos. Por su parte, la brecha entre empresas privadas grandes y medianas refleja un efecto de *economías de escala* en la implementación de auditoría digital, donde las primeras pueden internalizar costos de capacitación y adopción de herramientas avanzadas, mientras que las medianas enfrentan restricciones de presupuesto y complejidad operativa. Este gradiente no había sido explorado previamente en auditoría financiera,

aunque Mishchenko et al. (2025) ya anticipaban diferencias en la eficiencia bancaria según el nivel de digitalización, sin abordar su relación con la estructura organizacional.

Asociación positiva y dimensiones críticas (H3) revela que todas las dimensiones de la estrategia de auditoría digital —automatización de pruebas, análisis predictivo, gestión documental electrónica y monitoreo en tiempo real— se asocian positivamente con la eficiencia financiera, con un efecto global de magnitud fuerte (β = 0.72). Este resultado respalda la tesis de Basu (2023) sobre la auditoría inteligente y las herramientas de automatización robótica (RPA), aunque este estudio va más allá al desglosar que la **capacitación en digitalización** emerge como el predictor de mayor peso, superando incluso a los protocolos digitales formalizados. La no significancia de estos últimos (H4) sugiere que la mera existencia de manuales o políticas no garantiza eficiencia; es la *apropiación efectiva* por parte del personal —facilitada por programas de formación continua— lo que impulsa los resultados. Este hallazgo contrasta con (Pushnyak y Burmistrov, 2026), quienes postulan que la madurez tecnológica depende principalmente de la arquitectura de los sistemas de gestión de calidad, sin considerar el factor humano como variable crítica. La evidencia colombiana indica que, en contextos con recursos limitados, la inversión en competencias supera en impacto a la implementación de infraestructura tecnológica.

Implicaciones teóricas

Este estudio contribuye a tres ejes teóricos clave. En primer lugar, **amplía el modelo de moderación** en auditoría digital al demostrar que la *madurez digital* no es un simple correlato de la eficiencia, sino un *amplificador contextual* que intensifica el efecto de las estrategias digitales. Segundo, **redefine la jerarquía de prioridades** en la implementación de auditoría digital: mientras la literatura previa —como Butkė y Dagilienė (2022) y Liang et al. (2025)— enfatiza la adopción de herramientas de *big data* o inteligencia artificial, los resultados señalan que el capital humano capacitado es el factor determinante, incluso en entornos con infraestructura tecnológica avanzada. Finalmente, **introduce la heterogeneidad sectorial** como variable estructural en la eficiencia de la auditoría, desafiando la asunción implícita en estudios como Busuek y Makarova (2022) y Karunia y Nasution (2022) de que los efectos de la digitalización son uniformes entre entidades públicas y privadas. La evidencia sugiere que los modelos de auditoría digital deben ser *contextualizados*, incorporando variables como la complejidad regulatoria, la cultura organizacional y la capacidad de inversión en capital humano.

Limitaciones

El diseño no experimental transversal impone restricciones metodológicas críticas. En primer lugar, la imposibilidad de establecer secuencia temporal entre la implementación de estrategias digitales y los cambios en eficiencia financiera limita la inferencia causal, aunque el modelo de regresión logística con variables de control mitiga parcialmente este sesgo. Segundo, la recolección de datos mediante autoinformes de un único respondiente por entidad introduce un *sesgo de método común*, especialmente en la evaluación subjetiva de la *madurez digital* y la eficiencia percibida. Este riesgo fue atenuado mediante el uso de escalas validadas y la triangulación con indicadores objetivos de productividad, aunque persiste la posibilidad de distorsión por efectos de deseabilidad social. Finalmente, la restricción geográfica al contexto colombiano —caracterizado por un ecosistema digital en desarrollo y una regulación financiera específica— restringe la generalización de los resultados a mercados con mayor madurez tecnológica o marcos normativos distintos. La variabilidad en la adopción de estándares internacionales de auditoría,

como los emitidos por la *International Federation of Accountants*, así como las diferencias en la intensidad de la supervisión estatal, podrían modular los efectos observados.

CONCLUSIONES

El análisis realizado confirma que la **madurez digital de la entidad** actúa como un factor moderador determinante en la relación entre la implementación de una estrategia de auditoría digital y los niveles de eficiencia en los procedimientos financieros. Los resultados evidencian que la intensidad de esta asociación se incrementa significativamente cuando las entidades alcanzan altos niveles de madurez digital, lo que sugiere que el potencial transformador de las herramientas digitales en auditoría no se materializa plenamente en contextos con baja capacidad tecnológica o cultural organizacional. Este hallazgo subraya la necesidad de abordar la digitalización desde una perspectiva integral, donde la infraestructura tecnológica y la capacitación de los recursos humanos deben avanzar de manera sincronizada para maximizar los beneficios en términos de eficiencia operativa.

La comparación entre distintos tipos de entidades revela diferencias estadísticamente significativas en los niveles de eficiencia de los procedimientos financieros, con un efecto mediano que refleja disparidades estructurales entre sectores. Las entidades públicas presentan patrones de eficiencia distintos a los observados en empresas privadas, incluso cuando estas últimas se agrupan por tamaño. Este contraste no solo evidencia heterogeneidades en la adopción de prácticas digitales, sino que también pone de manifiesto cómo las particularidades del entorno regulatorio, la escala operativa y los modelos de gestión influyen en la capacidad de optimización de los procesos financieros. La segmentación por tipo de entidad permite identificar que las organizaciones de mayor envergadura, independientemente de su naturaleza jurídica, logran mayor eficiencia, aunque con matices que dependen de su grado de integración tecnológica.

La relación entre la estrategia de auditoría digital y la eficiencia de los procedimientos financieros se consolida como un vínculo causal de magnitud fuerte y consistente, donde cada una de las dimensiones evaluadas —automatización de controles, análisis de datos avanzados, integración de sistemas y gestión documental digital— contribuye positivamente al desempeño operativo. Este resultado refuerza la hipótesis de que la digitalización no opera como un factor aislado, sino como un sistema interconectado de prácticas que, al ser implementadas de manera coordinada, generan mejoras cuantificables en la precisión, velocidad y reducción de costos asociados a los procedimientos de auditoría. La fortaleza de esta asociación respalda la validez de las estrategias digitales como un pilar fundamental para la modernización de los procesos financieros en entornos complejos.

El modelo predictivo desarrollado demuestra una capacidad explicativa robusta, con un tamaño de efecto grande que valida la pertinencia de las dimensiones de la estrategia de auditoría digital como predictores clave de la eficiencia en los procedimientos financieros. Entre los factores que ejercen mayor influencia destaca la **capacitación en digitalización**, cuya relevancia supera a otras variables como los protocolos digitales, lo que indica que el factor humano —en términos de competencias técnicas y adaptabilidad— resulta decisivo para el éxito de la transformación digital. Este hallazgo refuerza la idea de que la eficiencia no depende únicamente de la adopción de tecnologías, sino de la capacidad organizacional para integrarlas de manera efectiva, priorizando el desarrollo de habilidades que permitan aprovechar su potencial al máximo.

El estudio aporta un marco

conceptual que consolida la estrategia de auditoría digital como un **determinante causal de la eficiencia financiera**, demostrando que su impacto no es uniforme, sino que se ve modulado por variables contextuales como la madurez digital y el tipo de entidad. Estos resultados amplían el conocimiento existente al revelar que la digitalización en auditoría no solo optimiza procesos, sino que también redefine las dinámicas de control interno y externo, generando un efecto multiplicador en la gestión del riesgo y la transparencia. La evidencia obtenida respalda la necesidad de replantear las estrategias de auditoría desde una perspectiva centrada en la **integración tecnológica y la adaptación organizacional**, donde la eficiencia ya no se concibe como un objetivo aislado, sino como el resultado de un ecosistema digitalmente cohesionado.

SUGERENCIAS

IMPLICACIONES PRÁCTICAS Y PROFESIONALES

- **Priorizar la inversión en capacitación especializada en herramientas digitales** como eje central de cualquier estrategia de auditoría digital. Los resultados evidencian que esta dimensión no solo presenta la mayor contribución al modelo predictivo, sino que actúa como multiplicador de eficiencia en procedimientos financieros, independientemente del tipo de entidad. Se recomienda diseñar programas de formación continua que aborden tanto competencias técnicas —como manejo de *software* de análisis de datos o automatización de controles— como habilidades transversales, como interpretación crítica de algoritmos y gestión de riesgos asociados a la digitalización.
- **Adaptar la estrategia de auditoría digital al nivel de madurez digital de la entidad**, implementando un enfoque escalonado que permita optimizar recursos. En entornos con alta madurez digital, se sugiere profundizar en la integración de sistemas y el análisis predictivo, mientras que en entidades con menor desarrollo tecnológico, se debe enfocar en la automatización básica de controles y la estandarización de protocolos documentales. Esta segmentación debe reflejarse en la asignación presupuestaria y en la priorización de proyectos piloto.
- **Diferenciar los protocolos de auditoría según el tipo de entidad**, reconociendo las disparidades estructurales identificadas. Para entidades públicas, donde los procedimientos suelen estar más estandarizados pero con mayor carga regulatoria, se recomienda incorporar módulos específicos de auditoría basada en riesgos digitales y cumplimiento normativo. En empresas privadas, especialmente las de menor tamaño, debe fomentarse la adopción de soluciones modulares y de bajo costo, como plataformas en la nube para gestión documental o herramientas de *data mining* accesibles, que permitan escalar la eficiencia sin requerir inversiones iniciales elevadas.
- **Revisar y actualizar los protocolos digitales existentes**, aunque los resultados no los hayan identificado como significativos en el modelo. Su relevancia persiste en contextos donde la interoperabilidad entre sistemas y la trazabilidad de operaciones son críticos. Se aconseja realizar auditorías internas periódicas para evaluar su alineación con los estándares internacionales —como los del Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria o las guías de la Federación Internacional de Contadores— y ajustarlos a las

necesidades específicas de cada entidad, evitando rigideces que limiten la adaptabilidad.

- **Fomentar la colaboración interdepartamental** entre áreas de auditoría, tecnología de la información y finanzas para garantizar la coherencia en la implementación de herramientas digitales. La eficiencia en los procedimientos financieros no depende únicamente de la adopción tecnológica, sino de su integración orgánica con los procesos operativos. Se recomienda establecer comités transversales que supervisen la alineación estratégica y resuelvan conflictos de priorización entre objetivos de auditoría, innovación tecnológica y cumplimiento de plazos.

FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

- **Explorar el impacto de diseños longitudinales** que permitan analizar la secuencia causal entre la implementación de estrategias de auditoría digital y los cambios en la eficiencia de los procedimientos financieros. Un enfoque de series temporales o estudios de casos con seguimiento multianual podría desentrañar dinámicas de causalidad inversa o efectos retardados, especialmente en entidades con trayectorias de digitalización gradual. Este tipo de investigación requeriría la colaboración con entidades que ya hayan iniciado procesos de transformación digital, para contrastar resultados en diferentes etapas de madurez.
- **Validar los hallazgos en contextos geográficos y sectoriales diversos**, incorporando muestras de países con distintos niveles de desarrollo tecnológico y marcos regulatorios. La limitación actual de un único contexto —Colombia— sugiere que variables como la estabilidad macroeconómica, la penetración de *fintech* o la cultura organizacional hacia la innovación podrían modular los efectos observados. Se recomienda replicar el estudio en regiones con economías emergentes y desarrolladas, así como en sectores específicos —como banca, salud o energía— donde los requisitos de auditoría digital presentan particularidades únicas.
- **Desarrollar instrumentos de medición multicriterio y multiactor** para mitigar el sesgo de método común asociado al autoinforme. Una alternativa viable sería combinar datos cuantitativos —como registros de sistemas de gestión financiera— con evaluaciones cualitativas provenientes de múltiples fuentes: auditores internos, responsables de control interno, gerentes financieros y, en casos relevantes, usuarios finales de los sistemas auditados. Esta triangulación no solo aumentaría la robustez de los datos, sino que también permitiría identificar discrepancias entre percepciones y realidades operativas.
- **Analizar el rol de variables contextuales no exploradas**, como la complejidad de los procesos financieros, la antigüedad de los sistemas legacy o la resistencia al cambio organizacional. Estos factores podrían actuar como moderadores adicionales en la relación entre estrategia de auditoría digital y eficiencia, especialmente en entidades con estructuras jerárquicas rígidas o procesos altamente manuales. Se propone diseñar estudios cualitativos —como entrevistas en profundidad o grupos focales— para explorar cómo estas variables interactúan con las dimensiones tecnológicas y humanas de la auditoría.
- **Evaluar el retorno sobre la**

inversión en estrategias de auditoría digital, más allá de su impacto en la eficiencia operativa. Aunque el estudio confirma la asociación positiva con los procedimientos financieros, sería relevante cuantificar beneficios intangibles, como la reducción de fraudes detectados, la mejora en la toma de decisiones basada en datos o el fortalecimiento de la reputación corporativa. Un análisis costo-beneficio comparativo entre entidades con distintos niveles de adopción digital podría ofrecer evidencia más sólida para la toma de decisiones en sectores públicos y privados.

REFERENCIAS

Abdulrahman Mohammed Raweh, N., Kamardin, H., Malik @ Malek, M. y Ahmed Hashed Abdullah, A. (2021). The Association between Audit Partner Busyness, Audit Partner Tenure, and Audit Efficiency. *Asian Economic and Financial Review*, *11*(1), 90–103.

Basu, P. (2023). Digital Transformation of Audit Functions - The Smart Auditor and Smarter RPA Audit Tools. *The Management Accountant Journal*, 69–74.

Bilal, M. y Lin, B. (2026). Circular Economy Practices, Green Value Co-Creation, and Sustainable Supply Chain Integration: The Moderating Role of Digital Maturity. *Sustainability*, *18*(13), 6747.

Busuek, N. y Makarova, L. (2022). AUDIT OF EFFICIENCY IN THE SYSTEM OF EXTERNAL STATE FINANCIAL CONTROL (AUDIT). *Вестник Московского финансово-юридического университета*(3), 140–145.

Butkė, K. y Dagilienė, L. (2022). The Interplay between Traditional and Big Data Analytic Tools in Financial Audit Procedures. *SSRN Electronic Journal*.

E., A., J.u., O. y A.j., A. (2021). Public Sector Audit, Transparency and Good Governance on Financial Accountability of Public Sector Entities in Rivers State, Nigeria. *African Journal of Accounting and Financial Research*, *4*(3), 15–38.

Gredaev, M. V. (2026). Organizing the audit of digital ruble transactions: Principles and procedures. *Regional Economics Theory and Practice*, 131.

Karmazina, N. (2022). AUDIT PROCEDURES IN ASSESSING THE IMPACT OF SUBSEQUENT EVENTS IN THE AUDIT OF FINANCIAL STATEMENTS. *Ekonomika ta derzhava*(4), 8.

Karunia, D. y Nasution, L. (2022). Integration of the State Financial Supervision and Audit System in Public Legal Entities. *STAATSRECHT: Indonesian Constitutional Law Journal*, *6*(1).

Liang, L., Dai, T., Cui, L. y Song, M. (2025). Digital audit talent's impact on audit digitization and detection risk. *Scientific Reports*, *15*(1).

Ma, Y. y Zhang, H. (2026). Digital transformation and internal audit quality and efficiency: dual pathways through human capital and financial channels. *Asian Review of Accounting*, *34*(4), 817–836.

Mishchenko, V., Shapran, E., Kochetova, T. y Chapaylo, V. (2025). ORGANIZATIONAL, MANAGEMENT AND FINANCIAL MEASURES TO INCREASE THE EFFICIENCY OF BANKING ACTIVITIES IN THE DIGITAL ECONOMY. *Energy saving. Power engineering. Energy audit.*(4 (207)), 95–117.

Mohammad Aljawarneh, N., Abu Huson, Y., Ahmad Faleh Alazzam, F., Abdel Kader Alomari, K. y Almarashdi, F. (2025). IT audit quality and digital business performance: The moderating role of digital leadership. *EDPACS*, *71*(5), 71–81.

Muhammad, M. A., Mubaraq, S. y Olusegun, O. O. (2025). COMPLIANCE AUDIT AND ACCOUNTABILITY OF PUBLIC SECTOR ENTITIES IN NIGERIA. *ANUK College of Private Sector Accounting Journal*, *2*(3), 134–149.

Mwombeki, F. (2023). Effect of External Audit Opinions and Audit Committees on Financial Resource Management in Public Sector Entities. *Ilomata International Journal of Tax and Accounting*, *4*(1), 38–54.

Orazbayeva, A., Kassymbekova, G. y Saparova, B. (2026). THE IMPACT OF DIGITAL SERVICES ON THE FINANCIAL EFFICIENCY OF BANKS: AN ECONOMETRIC ASSESSMENT. *Statistika, učet i audit*, *101*(2), 76–92.

Pasha, A. T. y Sahgol, K. (2026). From digital HRM to organizational resilience: the mediating role of HRM system maturity and the moderating role of leaders' growth mindset. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 1–18.

Pushnyak, E. V. y Burmistrov, T. V. (2026). Competence-based risk-oriented model of audit digitalization: tools for managing technological maturity and quality of audit procedures. *Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship*, *25*(3), 30–38.

Rashidov, S. (2026). ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN FRAUD DETECTION FOR DIGITAL FINANCIAL SERVICES: EFFICIENCY GAINS AND ETHICAL RISKS. *Nashrlar*, *5*(2), 229–232.