

El rol de los Contadores en la prevención de fraudes financieros en las empresas ecuatorianas

The role of Accountants in the prevention of financial fraud in ecuadorian companies

Artículo Original		
Recibido: 15/09/2024	Jassmin Elizabeth Zapata Bustillos ¹ jassmin.zapata5226@utc.edu.ec ORCID: 0009-0003-8118-6125	Evelyn Catherine Gallo Quimbita ¹ evelyn.gallo0751@utc.edu.ec ORCID: 0009-0000-1224-4182
Aceptado: 10/12/2024	Clara de las Mercedes Razo Ascazubi ¹ clara.razo@utc.edu.ec ORCID: 0000-0002-6418-9549	
Publicado: 17/01/2025	Universidad Técnica de Cotopaxi ¹	

Resumen

El estudio titulado el Rol de los Contadores en la Prevención de Fraudes Financieros en las Empresas Ecuatorianas examina cómo los contadores contribuyen a la prevención del fraude desde tres perspectivas: contadores, gerentes y estudiantes de contaduría. El objetivo general es identificar y analizar la percepción y efectividad del rol del contador en la prevención de fraudes financieros. La investigación, de carácter descriptivo y enfoque cuantitativo, emplea encuestas aplicadas a 80 contadores, 40 gerentes y 80 estudiantes, utilizando un diseño no experimental y transversal. Los resultados indican que los contadores reconocen su rol crucial, pero enfrentan limitaciones en la efectividad de las herramientas actuales. Los gerentes valoran la importancia del contador, aunque con una percepción moderada de su capacidad, y los estudiantes muestran una alta percepción del rol del contador y su futura contribución a la prevención de fraudes. Los resultados del análisis factorial confirmatorio muestran que los contadores tienen una considerable carga factorial (9.59), indicando un fuerte reconocimiento de su rol en la prevención de fraudes. Los gerentes, con una carga de 7.24, reconocen la importancia del contador, pero su percepción de la capacidad del contador es moderada. Los estudiantes, con una carga alta de 10.17, destacan la importancia del contador y su rol en la lucha contra el fraude. En conclusión, hay una brecha entre el conocimiento académico y la práctica, y se requiere una mayor formación y actualización para optimizar la prevención de fraudes.

Palabras Clave: rol; contador; fraude; fraude financiero; empresas.

Abstract

The study titled the Role of Accountants in the Prevention of Financial Fraud in Ecuadorian Companies examines how accountants contribute to the prevention of fraud from three perspectives: accountants, managers and accounting students. The general objective is to identify and analyze the perception and effectiveness of the accountant's role in the prevention of financial fraud. The research, of a descriptive nature and quantitative approach, uses surveys applied to 80 accountants, 40 managers and 80 students, using a non-experimental and transversal design. The results indicate that accountants recognize their crucial role, but face limitations in the effectiveness of current tools. Managers value the importance of the accountant, although with a moderate perception of their capacity, and students show a high perception of the accountant's role and their future contribution to fraud prevention. The results of the confirmatory factor analysis show that accountants have a considerable factor loading (9.59), indicating a strong recognition of their role in fraud prevention. Managers, with a loading of 7.24, recognize the importance of the accountant, but their perception of the accountant's ability is moderate. The students, with a high loading of 10.17, highlight the importance of the accountant and their role in the fight against fraud. In conclusion, there is a gap between academic knowledge and practice, and greater training and updating is required to optimize fraud prevention.

Keywords: role, accountant, fraud, financial fraud, companies.

INTRODUCCIÓN

El fraude ha existido desde que existe el dinero, pero no fue hasta el siglo XXI que los estafadores encontraron tan fácil participar en actividades ilícitas, obtener beneficios y evitar ser procesados o encarcelados por sus crímenes. Una encuesta realizada por PricewaterhouseCoopers (PwC) en 2020 a más de 5.000 personas en 99 países reveló que el 47% había experimentado al menos un tipo de fraude en los últimos dos años, con un promedio de seis casos por empresa. Los fraudes más comunes incluyeron estafas a clientes, delitos cibernéticos, apropiación indebida de

activos, sobornos y corrupción, con un costo total de 42.000 millones de dólares. A pesar de esto, solo el 56% de las organizaciones investigó estos incidentes, y poco más de un tercio de los encuestados informó a sus consejos de administración sobre lo sucedido. (Gates & Crevillén, 2021) A nivel mundial la prevención del fraude es una preocupación latente debido a los acontecimientos fraudulentos que se han evidenciado en los últimos tiempos. Los profesionales de la Contaduría Pública según Peláez, (2010) citado por Rivera, Espitia & Téllez (2023) se encuentran expuestos a muchos riesgos en el ámbito

laboral, enfrentando situaciones como fraudes por gastos inflados, desfalcos de fondos, desviaciones, sobornos, o vínculos con acciones dolosas realizadas con mala intención. También están expuestos a errores que, aunque no buscan causar daño, ocurren por descuido. Por lo tanto, es fundamental que actúen con ética y responsabilidad, recordando que un profesional ético entiende que sus principios y valores son innegociables. Este compromiso con la integridad se convierte en el mayor activo de una empresa y la protege frente a las amenazas de una sociedad en constante cambio.

La lucha contra el fraude a nivel internacional para Quinaluisa & Moran (2018) citado por Mata & Reyes (2024) requiere el uso de diversas herramientas y métodos diseñados para identificar y reducir los riesgos vinculados a actividades ilegales. Entre estos métodos destacan las auditorías internas y externas, el análisis de datos, las políticas de control internas, la capacitación del personal y los procesos de debida diligencia. En particular, las auditorías se refieren a la revisión detallada y organizada de los registros contables y las actividades de una organización, con el objetivo principal de evaluar la efectividad de los controles internos, detectar errores significativos en los estados financieros e identificar posibles incumplimientos.

Fraude financiero en el Ecuador

Robo, fraude, engaño, chantaje, corrupción y lavado de dinero son solo algunas de las innumerables formas de obtener dinero de manera ilegal. Para los llamados

delincuentes de cuello blanco, los riesgos son bajos en comparación con los altos beneficios que obtienen. La delincuencia financiera abarca desde robos y fraudes simples cometidos por individuos hasta grandes operaciones dirigidas por organizaciones criminales con alcance global. Estas actividades son sumamente graves y no deben subestimarse, ya que suelen estar ligadas a delitos violentos e incluso al terrorismo. Esta forma de delincuencia nos afecta a todos y ha adquirido una nueva dimensión debido al rápido avance de la tecnología digital. (Interpol, 2024)

La delincuencia o delito financiero para Management Solutions (2021) es un concepto amplio que abarca un conjunto de actividades ilícitas como: blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo, incumplimiento de sanciones económicas, el soborno, la corrupción, el fraude y el abuso de mercado.

El fraude financiero puede ser cometido por quienes manejan la información contable, aprovechando su acceso y capacidad para manipularla. Este tipo de delitos económicos, que incluyen hurto, estafa, abuso de confianza y la emisión ilegal de cheques, afectan directamente el patrimonio de una empresa y pueden causar desde pérdidas menores hasta la quiebra. La detección de estos fraudes, que a menudo no son evidentes a simple vista, se logra mediante herramientas como la auditoría. (Carvajal, 2022)

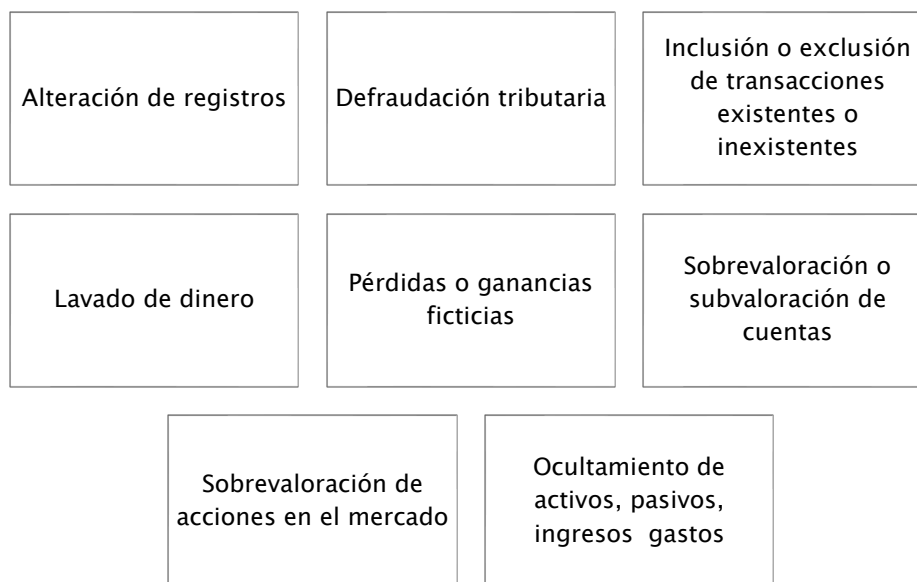
El fraude para Preza (2014) citado por Abdiel & Castrellón (2021) implica cometer

un delito mediante engaño, causando daño. Cuando es un funcionario público quien lo perpetra, el perjuicio recae en la administración. Por eso, el fraude se describe como un delito en el que alguien "daña a la Administración para su beneficio o el de otros". El fraude financiero, en

particular, es un fenómeno económico, social y organizacional que involucra la manipulación de información contable o financiera para presentar una situación económica falsa o engañosa. En este sentido las clases de delito pueden clasificarse en:

Figura 1

Clasificación de delitos financieros



Los casos de fraudes financieros y de corrupción en el Ecuador según Cando, Guanoluisa & Villacis (2023):

- Caso Petroecuador: es un caso ligado al estado ecuatoriano, identificado mediante investigaciones realizadas por un consorcio internacional de periodismo desde el año 2006 que se denominó "Panamá Papers" hasta la actualidad se encuentran más de 24 investigaciones ligadas al expresidente del Ecuador Rafael Correa y a Petroecuador y Odebrecht, en este caso se encuentra lavado de dinero mediante empresas offshore, tráfico de

influencias, enriquecimiento ilícito entre otros.

- Ecuador Caso Turbomotores (defraudación tributaria): El caso inició en el año 2016 cuando el Servicio de Rentas Internas presenta una denuncia por una diferencia de \$929.199 entre el valor del capital que había declarado la empresa en años anteriores y la realidad. Las cifras comerciales no correspondían a los ingresos reales afectando además de las arcas fiscales, a colaboradores como accionistas y empleado, puesto que al

declarar una cifra menor se disminuyen los dividendos.

- Caso Hospital General del Norte de Guayaquil Los Ceibos: La compra de insumos necesarios por la pandemia dio lugar a contratos públicos que evidencian mediante informes que no se realizaron indagación de diversos proveedores paso que es un requisito para adjudicar un contrato de orden pública.

- Caso Hospital Docente de Ambato: En este caso se instauró la denuncia por enriquecimiento ilícito mediante la compra de equipos de protección para médicos y empleados, de igual forma los contratos no fueron mediante meritocracia sino por intereses pecuniarios de los funcionarios.

En Ecuador, los fraudes financieros tienen un impacto significativo en la economía, afectando tanto a los Gobiernos Autónomos como a otras entidades gubernamentales. La corrupción, manifestada a través de sobornos, nepotismo y manipulación de contratos públicos, es uno de los problemas más graves, junto con la malversación de fondos, que incluye la emisión de facturas falsas y la falsificación de registros financieros. Además, el fraude en la contratación pública es común, con procesos manipulados para beneficiar a ciertas empresas o individuos. Casos recientes como Metástasis, Plaga y Purga, investigados por la Fiscalía General del Estado, han revelado redes de delincuencia organizada que han infiltrado las instituciones estatales, poniendo en evidencia la vulnerabilidad del sistema judicial y ejecutivo ante la corrupción. Estos

casos han implicado a jueces, policías, abogados, fiscales, legisladores y empresarios, mostrando la profunda infiltración de la corrupción en el sistema político y judicial de Ecuador. (Molina & Mendoza 2022, Cañizares, 2024 citado por Guamán & Ordoñez 2024)

La contabilidad y el fraude financiero

Las prácticas contables en la actualidad han asumido nuevos desafíos y retos, adoptando diversas facetas que posicionan a la contabilidad como una pieza clave en la realidad económica moderna, lo que le otorga una importancia significativa dentro del ámbito empresarial esto influye en el rol del contador quién adquiere mayor responsabilidad e importancia en las empresas. (Hidalgo et al., 2018)

La contabilidad es una ciencia social que mide aspectos económicos y financieros de manera dinámica y cuantitativa. Por lo tanto, la función del contador es garantizar el funcionamiento de las empresas, generar conocimientos en economía y finanzas, cuantificar activos, determinar ganancias y pérdidas, y establecer las obligaciones de los contribuyentes. La contabilidad es vista como un sistema que se adapta a los cambios internos y externos, lo que obliga a las organizaciones públicas y privadas a reorganizar sus procesos para enfrentar estas complejas transformaciones. Estos ajustes pueden revelar puntos débiles que podrían llevar al fraude. (Duarte & Kono, 2023)

La contaduría es crucial en el mundo empresarial, ya que gestiona y controla los recursos financieros de una organización, y

juega un papel esencial en la prevención y detección de fraudes fiscales que pueden tener graves repercusiones legales y financieras. Los contadores actúan bajo marcos normativos que regulan su conducta en términos de ética, transparencia y responsabilidad, lo que les otorga la obligación de certificar la veracidad de los hechos económicos. Dado que los fraudes financieros y otros delitos económicos están presentes en todos los ámbitos donde opera un contador, su papel en la implementación de procedimientos preventivos y correctivos es fundamental. La evasión fiscal, motivada en parte por una falta de conciencia tributaria, lleva a algunos contribuyentes a recurrir a técnicas fraudulentas cuando los métodos legales de planificación fiscal se agotan. (Camargo, 2012 citado por Ramirez & Quintero, 2023)

Rol del contador

El rol del contador ha evolucionado significativamente con el avance de la tecnología y los sistemas de información, que son ahora esenciales para la toma de decisiones empresariales. La capacidad de adaptarse e innovar es crucial para mantenerse competitivo en un entorno en constante cambio. Las computadoras y herramientas como Excel, Access, y paquetes contables han transformado el procesamiento de la información contable, permitiendo una gestión más eficiente y precisa de los datos. Sin embargo, es el capital humano el que convierte estos datos en información valiosa para la empresa, facilitando decisiones estratégicas. La tecnología no solo agiliza las tareas

contables, sino que también impulsa el desarrollo intelectual de los profesionales, enfocándolos en la interpretación y análisis de la información para el crecimiento integral de la empresa sobretodo en la preocupación creciente como es la prevención del fraude. (Duboue, Duboue & Rosato, 2020)

El éxito de los contadores públicos hoy en día radica en la combinación de habilidades interpersonales y profesionales, lo que les permite destacarse en los diversos roles que deben adoptar en su profesión como asesoría, consultoría, análisis, gestión o estrategia. Estos profesionales poseen tanto destrezas técnicas como intelectuales, y se caracterizan por su adaptabilidad a entornos cambiantes, disciplina, profundo conocimiento de la industria, participación en estrategias organizacionales, creatividad, competitividad, compromiso y confiabilidad como asesores siendo los guardianes de las empresas debiendo contribuir a la prevención, identificación y minimización del riesgo de fraude. (Changmarín, 2020)

El escepticismo profesional del contador es un elemento importante en la prevención de fraudes, esta cualidad debe estar presente en todos los integrantes de la cadena de suministro de información contable financiera, lo que incrementa las posibilidades de detectar el fraude y reducir el riesgo de que se materialice la acción. (Hidalgo et al., 2020)

Las funciones esenciales del contador según Heras, Calle & Moreno (2020) son las siguientes:

Figura 2

Funciones esenciales del contador

Cumplir con las obligaciones mantenidas con los entes de control (SRI, superintendencia de compañías, ministerio del trabajo, entre otros).

Efectuar informes semanales de cuentas pendientes e informar a las áreas encargadas de su gestión.

Preparar la información financiera de acuerdo a las políticas establecidas por la empresa.

Elaborar el juego completo de estados financieros (estados de situación financiera, estado de resultado integral, estado de flujos del efectivo, estado de cambios en el patrimonio, notas explicativas a los estados financieros) intermedios (mensuales, trimestrales, semestrales o según se requiera) y anuales.

Las cuentas más propensas a ser manipuladas en el Ecuador según Heras, Calle & Moreno (2020) están encabezadas por la cuenta resultados del ejercicio económico puesto que se relaciona directamente con el impuesto a la renta que pagan las empresas. Esta puede ser manipulada de mediante cualquier cambio

que se efectúe en los grupos del activo, pasivo, ingresos, costos y/o gastos. El contador debe actuar con ética, profesionalismo y transparencia a continuación se presentan algunas prácticas legales e ilegales que pueden ser los indicios del fraude:

Tabla 1

Prácticas legales e ilegales del contador

Prácticas legales	Prácticas ilegales
Aumentar o reducir gastos aprovechando la alternativa más beneficiosa incluida en la normativa.	Incorporar gastos que no corresponde en el precio de adquisición de activos fijos o viceversa.
Considerar como gasto o bien activar aprovechando la alternativa más beneficiosa.	Ventas no registradas ni reportadas en su totalidad.
Contabilizar gastos con cargo a reservas en lugar de llevarlos a la cuenta de resultados.	Ventas ficticias o manipulación de las ventas reales a través de la modificación de los precios, las cantidades

	pedidas por los clientes, descuentos, devoluciones de productos, nombres de clientes, entre otras.
Contabilizar transacciones haciendo estimaciones optimistas o pesimistas sobre el futuro.	Reconocimiento no oportuno de los ingresos.
Generar resultados excepcionales con la finalidad de mejorar las cuentas, o viceversa.	Registrar gastos por servicios que no recibió la empresa.
Contabilizar gastos con sustento.	Contabilizar gastos sin documentos de sustento.
Reconocimiento anticipado de ingresos o diferimiento del reconocimiento de gastos	Transacciones a precios fuera de mercado, irreales y/o con la finalidad de engañar con compañías que no se consolidan.
Cambio de criterios contables.	No aportar información de filiales con la excusa de que constituye información de alto valor estratégico o por otros motivos.
Reclasificación de partidas para modificar el peso de cada masa patrimonial.	Aplazar o diferir el registro del costo de ventas de un período a otro.
No provisionar de forma oportuna los gastos de futuras grades reparaciones	No declarar en su totalidad las remuneraciones canceladas a los empleados
Registrar las subvenciones recibidas como ingresos del ejercicio que deberían registrarse como ingresos de varios ejercicios	Alterar las cuentas de inventarios con facturas falsas de compras.
Reportar gastos por bienes revaluados que no son deducibles	Reportar los gastos por concepto de bienes revaluados como deducibles
Provisiones adecuadas por concepto de vacaciones	Provisiones excesivas por concepto de vacaciones de empleados

METODOLOGÍA

Investigación de campo de carácter descriptivo al buscar referir, describir y analizar como los contadores contribuyen en la prevención del fraude financiero desde tres perspectivas: la perspectiva propia del contador, de los gerentes de las empresas y de los estudiantes y futuros profesionales de contaduría. Posee enfoque cuantitativo debido a que se trabajará mediante encuestas recopilando datos numéricos que se procesarán para

convertirlos en datos estadísticos para identificar conductas, patrones, tendencias y relaciones en las opiniones de los tres grupos de estudio.

También se emplea un diseño no experimental y transversal, debido a que no se manipulan las variables en sí, sino más bien se analizan la influencia y relación que ejerce la variable independiente el rol del contador en la dependiente que es el fraude financiero, lo transversal se sustenta en que

se presentarán datos de un momento determinado en situaciones específicas que se denominan criterios de inclusión para los grupos de estudio. Finalmente fue necesario aplicar el análisis deductivo al partir de teorías generales del rol del contador identificando su actuar en el contexto específico de la prevención del fraude financiero.

Se empleó como método estadístico el análisis factorial confirmatorio mediante la aplicación Jamovi. La muestra de estudio correspondió a 80 profesionales contadores, 40 gerentes de empresas y 80 estudiantes. Los criterios de inclusión se detallan a continuación:

Tabla 2

Grupo de estudio, criterio de inclusión y objetivo

Grupo de estudio	Criterio de inclusión	Objetivo
Contadores	Profesionales con el título de contador público en ejercicio de su profesión en el momento de la investigación	Identificar cual es la posición de los profesionales de contabilidad sobre su rol en la prevención de fraudes financieros
Gerentes	Profesionales de contabilidad o a fines con el cargo de gerente de empresas (pequeñas, medianas o grandes) en el momento de la investigación	Identificar cual es el criterio de los gerentes respecto al rol del contador en la empresa especialmente en la prevención de fraudes financieros
Estudiantes	Estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría	Identificar que percepción poseen los futuros profesionales de contaduría sobre la actuación del contador en la prevención de fraudes financieros

Establecidos los criterios de inclusión y los objetivos investigativos para cada grupo de estudio se presenta los criterios o

dimensiones básicas de investigación que contendrán los instrumentos (encuestas) para cada grupo:

Tabla 3

Grupo de estudio y dimensiones o criterios de investigación

Grupo de estudio	Criterio o dimensión de estudio
Contadores	1. Comprensión y aplicación de la normativa: Identificar el nivel de conocimiento teórico y práctico de la normativa que preside la prevención del fraude.

	2. Discernimiento del rol del contador en la prevención del fraude: Percepción que poseen los contadores sobre su actuar en la prevención del fraude.
	3. Herramientas y formación que posee: Identificar la disponibilidad de herramientas y recursos incluida la formación y capacitación permanente con que cuenta el contador para prevenir fraudes financieros.
Gerentes	1. Criterio sobre la importancia del contador: Indaga si los gerentes consideran al contador un elemento importante en la gestión empresarial especialmente en la prevención del fraude.
	2. Confianza en el proceso contable y en el contador: Determina el nivel de confiabilidad que perciben los gerentes en el actuar del contador y en los reportes financieros y en procedimientos de prevención de fraude como auditorías internas.
	3. Expectativas de desempeño futuras: Resalta que esperan los gerentes de los contadores a corto, mediano y largo plazo en la prevención de fraudes.
Estudiantes	1. Conocimiento teórico (académico) sobre fraudes y su prevención: Indagar sobre el conocimiento que han adquirido en la academia sobre fraude financiero y su prevención,
	2. Opinión sobre el rol de su profesión: Como los estudiantes perciben el rol del contador en la prevención de fraudes financieros.
	3. Nivel de preparación y expectativas futuras: Nivel de confianza, conocimientos y habilidades que el estudiante percibe tener hasta el momento de la investigación y como espera desempeñar el rol del contador de forma eficiente, ética y transparente.

RESULTADOS

Contadores. – Al analizar las respuestas de los contadores sobre el rol de la profesión contable mediante tres dimensiones clave como se observa en la (figura 3): la dimensión 1 comprensión y aplicación de la normativa de fraudes financieros, detección y prevención destaca que 38 están algo familiarizados, 24 poco, 10 muy familiarizados y 0 nada familiarizados. 10 nunca aplican procedimientos de prevención de fraudes financieros, 26 ocasionalmente, 32 frecuentemente y 12 siempre. Respecto a las leyes ecuatorianas

de fraudes financieros 10 están muy familiarizados, 33 algo, 30 poco y 8 nada familiarizados. Conforme a la efectividad de la normativa actual solo 9 consideran que son muy efectivas, 35 algo, 24 poco y 12 nada efectivas.

La dimensión 2 discernimiento del rol del contador en la prevención de fraudes financieros 10 consideran que el contador no es nada responsable, 12 consideran poco responsable, 36 algo responsable pues no toda la responsabilidad debe recaer sobre el profesional contable y 22 lo

consideran muy responsable de estos actos. 22 le dan mucha importancia, 36 algo de importancia, 12 poca importancia y 10 no le otorga importancia al rol del contador en la prevención del fraude. Solo 15 se encuentran muy involucrados en la toma de decisiones estratégicas de prevención del fraude en las empresas, 23 algo involucrados, 26 un poco involucrados y 16 nada involucrados. 10 contadores se sienten muy reconocidos como agente preventivo del fraude financiero, 23 algo reconocido, 36 poco y 22 nada reconocido. La dimensión 3 sobre herramientas y recursos que posee el contador para la prevención de fraudes, en el uso de herramientas tecnológicas para la prevención, 32 las usan ocasionalmente, 20 nunca, 19 frecuentemente y 9 afirman utilizarlas siempre. La actualización de los contadores respecto a nuevas herramientas y técnicas de prevención de fraudes financieros, 36 están se encuentran poco actualizados, 20 algo actualizados, 15 nada actualizados y solo 9 afirman estar muy actualizados. En cuanto a la formación continua, 36 la reciben solo de forma ocasional, 20 frecuentemente, 15 no reciben capacitación y 9 la reciben siempre. Finalmente, respecto a la efectividad de las herramientas de prevención que poseen, 36 las consideran poco efectivas, 20 algo efectivas, 15 nada efectivas y 9 muy efectivas.

Gerentes. – El grupo de gerentes fue evaluado de igual manera mediante tres dimensiones principales como se observa en la (figura 4): en la dimensión 1 criterio

sobre la importancia del contador en cuanto a la percepción de la importancia del contador en el desarrollo de la empresa, 21 gerentes lo consideran algo importante, 10 poco importante, 7 muy importante, y 2 nada importante. Sobre el rol del contador en la gestión empresarial, 19 gerentes lo ven como algo importante, 12 poco importante, 7 muy importante, y 2 nada importante. Respecto a la contribución de los contadores en la prevención de fraudes financieros, 20 gerentes no están seguros, 10 piensan que tal vez contribuyen, 6 consideran que sí lo hacen, y 4 creen que no. En cuanto a la capacidad del contador para detectar, prevenir y/o reducir el riesgo de fraude financiero, 23 lo consideran poco capaz, 9 algo capaz, 4 muy capaz, y 4 nada capaz.

La dimensión 2 confianza en el proceso contable y en el contador, la familiaridad con los procedimientos contables para prevenir fraudes financieros, 22 gerentes están poco familiarizados, 10 algo familiarizados, 5 muy familiarizados, y 3 nada familiarizados. Respecto a la ejecución de procedimientos preventivos por parte del contador, 26 gerentes consideran que los ejecuta ocasionalmente, 6 frecuentemente, 4 siempre, y 4 nunca. En cuanto a la confiabilidad de la información financiera proporcionada por el contador, 15 la consideran algo confiable, 12 poco confiable, 9 muy confiable, y 4 nada confiable. Sobre la satisfacción con el actuar del contador en la prevención de fraudes financieros, 16 gerentes están algo

satisfechos, 13 poco satisfechos, 7 muy satisfechos, y 4 nada satisfechos.

Y, el indicador 3 expectativas sobre el desempeño la frecuencia con la que el contador debería capacitarse en la detección, prevención y mitigación de riesgos de fraude, 32 gerentes consideran que debería hacerlo ocasionalmente, 20 nunca, 19 frecuentemente, y 9 siempre. Respecto a si el contador cuenta con herramientas tecnológicas y recursos para prevenir fraudes financieros, 20 gerentes no están seguros, 10 piensan que tal vez cuenta con ellas, 6 consideran que no, y 4 creen que sí. La satisfacción con el proceder del contador ante incidentes de posibles fraudes, 18 gerentes están poco satisfechos, 10 algo satisfechos, 9 muy satisfechos, y 3 nada satisfechos. Finalmente, en cuanto a la importancia de que el contador se involucre en la prevención de fraudes financieros en el futuro, 17 gerentes lo consideran algo importante, 15 poco importante, 6 muy importante, y 2 nada importante.

Estudiantes. – Los estudiantes por su parte en el indicador 1 conocimiento teórico sobre fraudes y prevención destaca que la familiaridad con los conceptos de fraude y fraude financiero, 31 estudiantes indicaron estar algo familiarizados, 22 muy familiarizados, 18 poco familiarizados, y 9 nada familiarizados. Sobre la importancia de estudiar el fraude financiero en su formación académica, 39 estudiantes lo consideran muy importante, 21 algo importante, 15 poco importante, y 5 nada importante. Respecto a la adecuación del

contenido recibido sobre fraudes financieros y su prevención, 35 estudiantes lo consideran algo adecuado, 21 muy adecuado, 18 poco adecuado, y 6 nada adecuado. Cuando se les preguntó si consideran que poseen el conocimiento necesario sobre fraudes financieros y su prevención, 34 estudiantes respondieron tal vez, 22 sí, 15 no estoy seguro, y 9 respondieron no.

La dimensión 2 opinión sobre el rol de la profesión en cuanto a la importancia del rol del contador en la prevención de fraudes financieros, 37 estudiantes lo ven como muy importante, 23 algo importante, 14 poco importante, y 6 nada importante. Sobre la responsabilidad del contador en la prevención y detección de fraudes, 32 estudiantes lo consideran muy responsable, 28 algo responsable, 12 poco responsable, y 8 nada responsable. Al preguntar si los contadores cuentan con las herramientas tecnológicas necesarias para la prevención de fraudes financieros, 28 estudiantes no están seguros, 23 piensan que tal vez las tienen, 20 creen que sí, y 9 consideran que no. Y, respecto a la adecuación del proceder de los contadores ante casos de fraudes conocidos, 36 estudiantes lo consideran poco adecuado, 24 algo adecuado, 15 nada adecuado, y solo 5 muy adecuado.

La dimensión 3 nivel de preparación y expectativas futuras reflejó que, la prevención de fraudes en el futuro, 34 estudiantes se sienten algo seguros, 22 muy seguros, 19 poco seguros, y 5 nada seguros. El interés en estar inmersos en la toma de decisiones estratégicas de

prevención de fraudes en su futura profesión, 30 estudiantes dijeron que sí, 29 no están seguros, 16 respondieron tal vez, y 5 dijeron que no. En relación con la posibilidad de poner en práctica técnicas de prevención de fraudes en su futura profesión, 29 estudiantes creen que sí lo harán, 27 tal vez, 18 no están seguros, y 6

piensan que no lo harán. Y, finalmente, en cuanto a la confianza en poder identificar, prevenir o minimizar el riesgo de fraude financiero en su futura profesión, 36 estudiantes se sienten algo confiados, 22 muy confiados, 17 poco confiados, y 5 nada confiados.

Figura 3

Respuestas de los contadores

CONTADORES - PROFESIONALES EN EJERCICIO			
Dimensión	Pregunta	Opciones	Respuestas
1. Comprensión y aplicación de la normativa	Familiaridad con normativas en prevención de fraudes financieros	Muy familiarizado	10
		Algo familiarizado	38
		Poco familiarizado	24
		Nada familiarizado	8
	Aplicación de procedimientos de prevención de fraudes financieros	Siempre	12
		Frecuentemente	32
		Ocasionalmente	26
		Nunca	10
	Conocimiento de las leyes ecuatorianas de prevención de fraudes financieros	Muy familiarizado	10
		Algo familiarizado	32
		Poco familiarizado	30
		Nada familiarizado	8
2. Discernimiento del rol del contador en la prevención del fraude	Considera que las normativas actuales son efectivas en la prevención de fraudes financieros	Muy efectivas	9
		Algo efectivas	35
		Poco efectivas	24
		Nada efectivas	12
	Consideras que el contador es responsable de la prevención de fraudes financieros	Muy responsable	22
		Algo responsable	36
		Poco responsable	12
		Nada responsable	10
	Consideras que el contador es importante en la prevención de fraudes financieros	Muy importante	22
		Algo importante	36
		Poco importante	12
		Nada importante	10
	En tu empresa estás involucrado en la toma de decisiones estratégicas de prevención de fraudes financieros	Muy involucrado	15
		Algo involucrado	23
		Poco involucrado	26
		Nada involucrado	16
3. Herramientas y formación que posee	Consideras que tu rol en la prevención de fraudes financieros es reconocido en tu empresa	Muy reconocido	9
		Algo reconocido	23
		Poco reconocido	26
		Nada reconocido	22
	Uso de herramientas tecnológicas para la prevención de fraudes financieros	Siempre	9
		Frecuentemente	19
		Ocasionalmente	32
		Nunca	20
	Se encuentra actualizado en las nuevas herramientas y técnicas de prevención de fraudes financieros	Muy actualizado	9
		Algo actualizado	20
		Poco actualizado	36
		Nada actualizado	15
	Recibe formación y capacitación continua sobre prevención de fraudes financieros	Siempre	9
		Frecuentemente	20
		Ocasionalmente	36
		Nunca	15
	Las herramientas de prevención de fraudes financieros con que cuentas son efectivas	Muy efectivas	9
		Algo efectivas	20
		Poco efectivas	36
		Nada efectivas	15

Figura 4

Respuesta de los gerentes

GERENTES DE EMPRESAS			
Dimensión	Pregunta	Opciones	Respuestas
1. Criterio sobre la importancia del contador	Considera que el contador es un elemento importante que contribuye al desarrollo de su empresa	Muy importante	7
		Algo importante	21
		Poco importante	10
		Nada importante	2
	Considera importante el rol del contador en la gestión empresarial	Muy importante	7
		Algo importante	19
		Poco importante	12
		Nada importante	2
	Considera que los contadores contribuyen a la prevención de fraudes financieros	Sí	6
		Talvez	10
		No estoy seguro	20
		No	4
2. Confianza en el proceso contable y en el contador	Considera que el contador es capaz de detectar, prevenir y/o reducir el riesgo de fraude financiero en su empresa	Muy capaz	4
		Algo capaz	9
		Poco capaz	23
		Nada capaz	4
	Esta familiarizado con los procedimientos contables que posee su empresa para prevenir fraudes financieros	Muy familiarizado	5
		Algo familiarizado	10
		Poco familiarizado	22
		Nada familiarizado	3
	Considera que el contador ejecuta los procedimientos para prevenir fraudes financieros	Siempre	4
		Frecuentemente	6
		Ocasionalmente	26
		Nunca	4
3. Expectativas de desempeño	Que tan confiables considera la información financiera proporcionada por el contador	Muy confiable	9
		Algo confiable	15
		Poco confiable	12
		Nada confiable	4
	Que tan satisfecho se encuentra con el actuar del contador en la prevención de fraudes financieros	Muy satisfecho	7
		Algo satisfecho	16
		Poco satisfecho	13
		Nada satisfecho	4
	Con que frecuencia considera que el contador debe capacitarse en la detección, prevención y mitigación de riesgos de	Siempre	9
		Frecuentemente	19
		Ocasionalmente	32
		Nunca	20
	Considera que el contador cuenta con herramientas tecnológicas y recursos para ejecutar procesos preventivos de fraude	Sí	4
		Talvez	10
		No estoy seguro	20
		No	6
	Que tan satisfecho se encuentra con el proceder del contador ante incidentes de posibles fraudes financieros en su empresa	Muy satisfecho	9
		Algo satisfecho	10
		Poco satisfecho	18
		Nada satisfecho	3
	Que tan importante considera que el contador se involucre en la prevención de fraudes financieros en el futuro	Muy importante	6
		Algo importante	17
		Poco importante	15
		Nada importante	2

Figura 5

Respuestas de estudiantes de contaduría

ESTUDIANTES DE CONTADURÍA			
Dimensión	Pregunta	Opciones	Respuestas
1. Conocimiento teórico (académico) sobre fraudes y su prevención	Que tan familiarizado está con los conceptos de fraude y fraude financiero	Muy familiarizado	22
		Algo familiarizado	31
		Poco familiarizado	18
		Nada familiarizado	9
	Considera importante estudiar el fraude financiero en tu formación académica	Muy importante	39
		Algo importante	21
		Poco importante	15
		Nada importante	5
	Que tan adecuado es el contenido que has recibido de fraudes financiero y su prevención	Muy adecuado	21
		Algo adecuado	35
		Poco adecuado	18
		Nada adecuado	6
2. Opinión sobre el rol de su profesión	Considera que posee en su conocimiento necesario sobre fraudes financieros y su prevención	Sí	22
		Talvez	34
		No estoy seguro	15
		No	9
	Que tan importante piensa que es el rol del contador en la prevención de fraudes financieros	Muy importante	37
		Algo importante	23
		Poco importante	14
		Nada importante	6
	Consideras el contador es responsable de la prevención y detección de fraudes	Muy responsable	32
		Algo responsable	28
		Poco responsable	12
		Nada responsable	8
3. Nivel de preparación y expectativas futuras	Consideras que en la actualidad el contador cuenta con herramientas tecnológicas necesarias de prevención de fraudes	Sí	20
		Talvez	23
		No estoy seguro	28
		No	9
	Que tan adecuado consideras el proceder de los contadores ante casos de fraudes que hayas conocido	Muy adecuado	5
		Algo adecuado	24
		Poco adecuado	36
		Nada adecuado	15
	Que tan seguro se siente de su conocimiento en la prevención de fraudes en un futuro	Muy seguro	22
		Algo seguro	34
		Poco seguro	19
		Nada seguro	5
	En el ejercicio de tu profesión te gustaría estar inmerso en la toma de decisiones estratégicas de prevención de fraudes	Sí	30
		Talvez	16
		No estoy seguro	29
		No	5
	Considera que en un futuro podrá poner en práctica las técnicas de prevención de fraude financiero en el ejercicio de su profesión	Sí	29
		Talvez	27
		No estoy seguro	18
		No	6
	Que tan confiado se siente de poder identificar, prevenir o minimizar el riesgo de fraude financiero en el ejercicio de su	Muy confiado	22
		Algo confiado	36
		Poco confiado	17
		Nada confiado	5

Análisis factorial confirmatorio. – El análisis factorial confirmatorio destaca que los tres grupos de estudio (Contadores, Gerentes y Estudiantes) tienen una percepción claramente definida sobre el rol del contador en la prevención de fraudes financieros, cada uno posee elementos definidos, esto se respalda en la significancia estadística de las cargas factoriales que refleja cada grupo.

Los contadores, poseen una carga considerable del 9.59, lo que resalta el alto grado de reconocimiento y responsabilidad que otorgan al rol del contador en la prevención de fraudes financieros, poseen una autopercepción sólida sobre el papel clave que cumplen en la prevención del fraude dentro de su profesión.

Los gerentes, por su parte reconocen la importancia del rol del contador en la empresa, en la gestión y en la prevención de fraudes financieros, sin embargo; reflejan una percepción moderadamente significativa (carga de 7.24), esto sugiere que poseen un enfoque más amplio en la gestión del riesgo y la administración de las empresas en general que no solo se determina como responsabilidad neta del contador sino más bien de un trabajo en conjunto. Los estudiantes, al reflejar una percepción de su rol como futuros profesionales de contaduría, reflejan una percepción considerablemente alta (carga de 10.17), esto plantea la idea que poseen conciencia emergente y sólida sobre la importancia de la contabilidad y el rol indispensable del contador en la lucha contra el fraude financiero, y que este es un

tema esencial en su formación. Finalmente, las covarianzas entre los factores muestran correlaciones más fuertes entre los grupos de contadores y gerentes, mientras que el discernimiento de los estudiantes es más independiente, puesto que su perspectiva se encuentra motivada por la formación académica que reciben y sus expectativas a futuro mientras que los otros dos grupos de estudio se orientan más a la práctica al contexto real del ejercicio de la profesión contable y el rol que ejerce el contador en la cotidianidad frente al riesgo de fraude financiero.

Tabla 4

Análisis factorial confirmatorio carga de los factores

Cargas de los Factores					
Factor	Indicador	Estimador	EE	Z	P
Factor 1	Contadores	9.59	0.979	9.80	<.001
	Gerentes	7.24	0.739	9.80	<.001
Factor 3	Estudiantes	10.17	1.038	9.80	<.001

Tabla 5

Análisis factorial confirmatorio covarianza de los factores

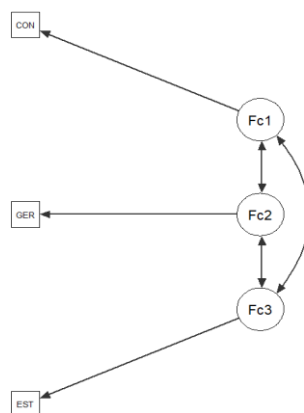
Covarianzas de los Factores					
Factor	Factor	Estimador	EE	Z	P
Factor 1	Factor 1	1.000	^a		
	Factor 2	0.508	0.107	4.74	<.001
	Factor 3	0.391	0.122	3.20	0.001
Factor 2	Factor 2	1.000	^a		
	Factor 3	0.184	0.139	1.32	0.188
Factor 3	Factor 3	1.000	^a		

^a parámetro fijo

El diagrama de flujo refleja la distribución de las cargas factoriales y la tendencia de los tres grupos de estudio.

Figura 6

Diagrama de flujo contadores, docentes y estudiantes



DISCUSIÓN

El análisis de los resultados revela diferencias significativas en la percepción del rol del contador en la prevención de fraudes financieros entre los tres grupos estudiados: contadores, gerentes y estudiantes. En la dimensión de comprensión y aplicación de la normativa de fraudes, los contadores muestran una familiaridad variada con la normativa vigente, con una notable brecha en la efectividad percibida de la normativa actual. Aunque muchos están algo familiarizados y frecuentemente aplican procedimientos de prevención, la efectividad general de las herramientas y el reconocimiento de su rol preventivo parecen insuficientes. Esta percepción podría indicar una necesidad de mayor formación y recursos en técnicas de prevención más avanzadas y actualizadas.

Por otro lado, los gerentes expresan una visión moderada sobre el papel del contador en la prevención de fraudes. La importancia atribuida a los contadores varía, y aunque reconocen su rol, la percepción de su capacidad para manejar fraudes financieros es relativamente baja. Este hallazgo sugiere que los gerentes podrían no estar completamente conscientes del potencial impacto positivo que una contabilidad bien gestionada puede tener en la reducción del riesgo de fraude, o podrían no estar suficientemente integrados en las estrategias preventivas. Los estudiantes, en cambio, muestran una alta percepción de la importancia del rol del contador en la prevención de fraudes, lo que refleja un enfoque proactivo en su formación académica. Sin embargo, a pesar de su interés y reconocimiento del tema,

existe una brecha entre la teoría que reciben y la práctica que enfrentarán en el futuro, especialmente en cuanto a la efectividad y el uso de herramientas tecnológicas. Este desfase puede ser un área crítica que necesita ser abordada para alinear mejor la formación académica con las necesidades prácticas del campo profesional.

El análisis factorial confirmatorio respalda estas observaciones al mostrar que los contadores y gerentes tienen percepciones distintas pero complementarias del rol del

contador, mientras que los estudiantes presentan una percepción emergente y sólida. La alta carga factorial de los estudiantes subraya su creciente conciencia y preparación sobre la importancia de su futura profesión en la prevención de fraudes. Sin embargo, las covarianzas entre los factores indican que la percepción de los estudiantes está más influenciada por su formación académica, en contraste con la experiencia práctica de contadores y gerentes.

CONCLUSIÓN

Los contadores presentan una familiaridad variada con la normativa de fraudes financieros y una percepción generalizada de insuficiencia en la efectividad de las herramientas actuales, indicando una necesidad de actualización y mejor formación.

Los gerentes valoran el rol del contador en la prevención de fraudes, pero su percepción de la capacidad de los contadores para manejar estos fraudes es moderada, sugiriendo una posible falta de

comprensión o integración de los procedimientos contables en la gestión de riesgos.

Los estudiantes muestran una alta valoración del rol del contador en la prevención de fraudes y un fuerte interés en estar involucrados en la toma de decisiones estratégicas, aunque hay una brecha entre el conocimiento teórico y las habilidades prácticas necesarias en el campo profesional.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Abdiel Palma, H., & Castrellón Calderón, X. (2021). El contador financiero en la auditoría forense. *Revista FAECO SAPIENS*, 4(1), 74–85. Obtenido de <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/67559301/1449-libre.pdf?1623173335=&response->

[content-disposition=inline%3B+filename%3DEl_Contador_Financiero_en_La_Auditoria_F.pdf&Expires=1723212550&Signature=TjHq2FJaX1dRL~kOCj36lgU8bNWytN02X1i5U76ivWdUlpnvW-D2wZ141](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/67559301/1449-libre.pdf?1623173335=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEl_Contador_Financiero_en_La_Auditoria_F.pdf&Expires=1723212550&Signature=TjHq2FJaX1dRL~kOCj36lgU8bNWytN02X1i5U76ivWdUlpnvW-D2wZ141)

- Cando Morejon, I. A., Guanoluisa Salazar, J. B., & Villacis Yanez, D. P. (2023). Casos de fraudes financieros en Ecuador: Una revisión breve. *ISTE Scientist*, 02(01), 64–78. Obtenido de <https://revistas.iste.edu.ec/index.php/reviste/article/download/15/13>
- Carvajal Arciniegas, L. C. (2022). Mecanismo especializado para la identificación del fraude financiero en Colombia: Un análisis desde la auditoría forense. *Área Andina*, 5(2), 1–28. Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/38da0ba4-d2df-4951-aab4-789846232cc4/content>
- Changmarín Reyes, C. A. (2020). El reto profesional para los contadores públicos ante las innovaciones tecnológicas. *Revista Visión Contable*, 22(2020), 92–116. doi:<https://doi.org/10.24142/rvc.n22a5>
- Doboue, C., Duboue, J., & Rosato, A. (2020). La tecnología y el rol del contador público en Argentina. Obtenido de https://tesisenfermeria.bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/15647/ti-latecnologayelroldelcontadordpublicoenargentina.pdf
- Duarte Sánchez, D. D., & Kono Barreto, D. (2023). Percepción de contadores públicos sobre la contabilidad forense en la ciudad de La Paloma, Paraguay. *Revista Visión Contable*, 28(2023), 98–113. doi:<https://doi.org/10.24142/rvc.n28a6>
- Gates, M., & Crevillén, D. (2021). El escenario mundial del fraude. Obtenido de ASIS International: <https://www.asisonline.org/security-management-magazine/latest-news/online-exclusives/espanol/el-escenario-mundial-del-fraude/>
- Guamán Castro, M. E., & Ordóñez Parra, Y. L. (2024). Auditoría forense: detección y prevención de fraudes financieros en los Gobiernos Autónomos Descentralizados en Ecuador. *CIENCIAMATRIA*, 10(2), 150–167. doi:<https://doi.org/10.35381/cm.v10i2.1320>
- Heras Heras, E. M., Calle Masache, O. R., & Moreno Narváez, V. P. (2020). Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(4), 388–417. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i4.964>
- Hidalgo Achig, M., Chiguano Umajinga, N. R., Hidalgo Achig, M. F., & Vizúete Achig, M. P. (2018). Las Prácticas Contables en las Empresas. *UTC Prospectivas*, 1(1), 109–121. Obtenido de <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/84071786/109-libre.pdf?1649860907=&response->

content-
 disposition=inline%3B+filename%3D
 Las_Practicas_Contables_en_las_Em
 presas.pdf&Expires=1723135332&S
 ignature=UL6lhJgg~v~lo91qbVXV9U
 A2TBUjK6ttulyxe-
 D46mybxelTa95OQL260Fx

Hidalgo Achig, M., Vizuite Achig, M.,
 Hidalgo Achig, M., & Espín Balseca, L.
 (2020). El escepticismo profesional
 del contador público. Horizontes,
 4(16), 536–542.
 doi:<https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v4i16.135>

Interpol. (2024). Delincuencia financiera.
 Obtenido de Interpol:
<https://www.interpol.int/es/Delitos/Delincuencia-financiera>

Management Solution. (2021). Delitos
 financieros: tendencias y retos en la
 era digital. Obtenido de Making
 Things Happen:
<https://www.managementsolutions.com/es/microsites/whitepapers/delitos-financieros>

Mata Santana, M. J., & Reyes Cárdenas, N. A.
 (2024). Contabilidad Forense en
 organizaciones sin fines de lucro:
 estrategias para detectar y prevenir
 fraudes financieros. Revista
 Multidisciplinaria Perspectivas
 Investigativas, 4(Contabilidad y
 Auditoría II), 43–55.
 doi:<https://doi.org/10.62574/rmpi.v4iespecial.169>

Ramírez Soler, A. F., & Quintero Ortiz, J. M.
 (2023). Retos de la profesion
 contable en la prevención y

detección del fraude fiscal.
 Universidad Libre, 2(15), 1–20.
 Obtenido de
<https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/25606>

Rivera Cruz, A. T., Espitia Mora, N., & Téllez
 Lara, N. M. (2023). Importancia de la
 Responsabilidad y el
 Comportamiento Ético en el Ejercicio
 del Contador Público para evitar el
 Fraude Organizacional en el Sector
 Financiero en Colombia. Obtenido de
 Universidad Polito de Colombia Re-
 Pilo:
<https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/12330/Importancia%20de%20la%20Responsabilidad%20y%20la%20etica%20en%20el%20Ejercicio%20del%20Contador%20Publico%20para%20evitar%20el%20Fraude%20Organizacional%20en%20el%20Sector%2>