

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.650>

## **Perfil profesional de los contadores y su incidencia en el fraude del sector empresarial: un enfoque empírico**

Professional profile of accountants and their impact on fraud in the business sector: an empirical approach

**Carolina Villagómez**

carovillagomez2000@gmail.com

<https://orcid.org/my-orcid?orcid=0000-0002-7873-0797>

Ambato – Ecuador

**Jenny del Pilar Viera**

jdp.viera@uta.edu.ec

<https://orcid.org/my-orcid?orcid=0000-0002-7873-0797>

Ambato – Ecuador

**Jaime Ninacuri**

jaimeramiro7@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-6585-2568>

Abato – Ecuador

Artículo recibido: 10 de mayo de 2023. Aceptado para publicación: 16 de mayo de 2023.  
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

### **Resumen**

En la última década el sector empresarial ha presentado una grave deserción económica, de la cual se han realizado múltiples investigaciones sobre sus causas, dentro de las cuales se ha determinado al fraude como el pionero de esta crisis, es aquí donde se ha dado relevancia al mencionado tema, puesto que siempre han existido casos fraudulentos en este sector. Debido a esta problemática se ha tratado de determinar cuáles son los protagonistas de estos casos donde se identificó que son los contadores, y esto nos lleva a la inquietud de cómo es que un individuo que tiene su enfoque profesional en salvaguardar los recursos de una empresa sea quien la desfalte. En esa medida se ha desarrollado esta investigación que tiene por objetivo determinar cuál es el perfil profesional que debe cumplir un contador para ser partícipe de actos fraudulentos. Es así como al aplicar esta investigación en los contadores del sector empresarial de Tungurahua se determinó que un contador debe tener un alto perfil referente a su nivel de educación, a su experiencia y al sector empresarial en el que se desenvuelve. Cada uno de estos desarrollados en un alto grado de confianza debido a su cargo laboral.


*Palabras clave:* perfil, profesional, contadores, fraude empresarial

### **Abstract**

In the last decade, the business sector has presented a serious economic desertion, of which multiple investigations have been carried out on its causes, within which fraud has been determined as the pioneer of this crisis, it is here where relevance has been given to mentioned subject, since there have always been fraudulent cases in this sector. Due to this problem, an

attempt has been made to determine which are the protagonists of these cases where it was identified that they are the accountants, and this leads us to the concern of how it is that an individual who has his professional focus on safeguarding the resources of a company is who embezzles it To this extent, this research has been developed, whose objective is to determine the professional profile that an accountant must meet to participate in fraudulent acts. This is how, when applying this research to the accountants of the business sector of Tungurahua, it was determined that an accountant must have a high profile regarding his level of education, his experienand the business sector in which he operates. Each of these developed a high degree of confidence due to their job title.

*Keywords:* profile, professional, accountants, fraud business

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons . 

Como citar: Villagómez, C., Viera, J. del P., & Ninacuri, J. (2023). Perfil profesional de los contadores y su incidencia en el fraude del sector empresarial: un enfoque empírico. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4(2), 779–788. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.650>

## **INTRODUCCIÓN**

En la actualidad contamos con un nivel económico muy bajo lo cual ha hecho que sea indispensable cuidar los recursos económicos de tal forma que no exista una mala administración ni una malversación de ellos. Es así como áreas de control como la Auditoría han tomado más relevancia en el sector empresarial, para lograr detectar cualquier mal manejo y minimizar el riesgo de actos delictivos que incrementen el riesgo económico de una organización. En esa medida estudios enfocados a la prevención de delitos han determinado que el fraude financiero es uno de los casos más sobresalientes y constantes en ser los pioneros para que el sector empresarial se encuentre estancado y tenga una tendencia baja de desarrollo económico.

De acuerdo con Galvis (2017) las tácticas de fraude son cada vez más avanzadas que se vuelven más difíciles de detectar, e incluso de controlar, en esa medida es indispensable estudiar sus características y desarrollar teorías de estudio que sean capaces de combatir a este fenómeno con la misma fuerza intelectual.

El fraude empresarial es uno de los más grandes problemas que enfrentan actualmente las organizaciones a nivel mundial (Ortiz et al, 2018). Debido a que, en estos delitos se ha incrementado la participación de mandos medios empresariales como contadores, responsables del área financiera y de recursos humanos. Es decir, no solo los altos mandos como gerentes y administradores a la cabeza de las estructuras organizacionales son los involucrados al incurrir en estos delitos. No obstante, su efecto se ha ido expandiendo hasta implicar a todo el capital humano organizacional.

El Informe a las Naciones (2020) realizado por la ACFE (Asociación de Examinadores de Fraude Certificados), en su estudio mundial sobre el fraude ocupacional y abuso, menciona que los casos de estafas empresariales ocasionan una pérdida aproximada de un 5% anual. Lo que produce una recesión significativa para el sector y repercute en varios aspectos como son: económicos, laborales y de progresividad social. Por ello se ha desatado un amplio estudio de los determinantes del fraude y de las vías de control interno que sirvan para evitar y solucionar, debido a que esta problemática de una u otra forma retrasa el desarrollo global. En este sentido los países en vías de desarrollo no pueden permitir que continúen sus índices de pérdidas por actos ilícitos, en efecto las propuestas de control antifraude a nivel global han evolucionado (Horngren, 2012).

De igual manera, en Latinoamérica se presentan asuntos de fraude notables, así, en el estudio denominado "Una mirada al tema de corrupción y Fraudes en América Latina" realizado por INCAE Business School & KPMG (2019) señala que el 53% de los líderes empresariales enfatizan que se debería analizar y reforzar los temas de corrupción. Asimismo, el 56% considera que "existe poco compromiso en la alta administración de las empresas para prevenir la corrupción y delitos económicos" (pág. 4). Estos hechos han generado una debilidad ante el resto del mundo y han sido un factor clave para que las organizaciones sean consideradas en otros mercados como posibles entes de corrupción, de esa manera se ha implantado desconfianza hacia el sector empresarial latinoamericano, lo cual repercute gravemente en los negocios y avances de estas sociedades (Udolkín, 2014).

En Ecuador el análisis de los condicionantes del fraude y sus estrategias de control no han sido desarrolladas ampliamente en el sector empresarial. Debido al escaso interés en aplicar técnicas de control al personal que evite este tipo de conflictos ilícitos dentro de las organizaciones. Este es un inconveniente de gran importancia para nuestra economía y sociedad, sobre todo porque Ecuador es un país en vías de desarrollo, que necesita estabilidad económica, hecho que se logrará mitigando todo tipo de actos que conlleven a pérdidas (Bardomiano, 2014).

## MÉTODO

Como unidad de análisis de la presente investigación se tomó a las sociedades bajo el control de la Superintendencia de Compañías de la provincia de Tungurahua que al año 2022 su estado se encuentra activo. Además, quienes presentaron sus balances con corte al 2021, en el cual se determinó una población de 1299 compañías (SUPERCIAS, 2022).

Se tomó el catastro de las SUPERCIAS, puesto que todas las empresas bajo este organismo de control están obligadas a llevar contabilidad. En esa misma línea, se filtró al 2021, puesto que están activas en el control contable y por ende cuentan con un profesional de esta área que realice dicho trabajo. En consecuencia, esas son las entidades con enfoque para nuestra investigación.

Para el cálculo de la muestra en función de la población antes definida, se aplicó la fórmula estándar según los parámetros que se especifican en el libro de investigación de (Gómez, 2006). Donde se obtiene como resultado 297 contadores.

El procedimiento desarrollado fue el siguiente:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

$$n = \frac{1299 * 1.96_{\alpha}^2 * 50\% * 50\%}{5\%^2 * (1299 - 1) + 1.96_{\alpha}^2 * 50\% * 50\%}$$

$$n = 297$$

Con el fin de llevar a cabo el procesamiento de la información se aplicó una encuesta a los contadores o profesionales del área contable referente a su perfil profesional. Esta encuesta cuenta con los parámetros de viabilidad suficientes para investigaciones relacionadas al fraude, preguntas elaboradas bajo las bases de investigadores del fraude como (Cressey & Galtung, 1961).

**Tabla 1**

*Preguntas con respecto al perfil profesional del contador y sus escalas*

PREGUNTAS	ESCALA
Años de Experiencia	Numérica
Educación	1.-Bachillerato 2.-Tercer Nivel 3.-Cuarto Nivel 4.-PHD
Puesto u Ocupación	1.-Administrativo 2.-Contabilidad
Tipo de Empresa en la que trabaja	A Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca. B Explotación de minas y canteras C Industrias manufactureras D Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado E Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento. F Construcción H Transporte y almacenamiento.

	J Información y comunicación
	K Actividades financieras y de seguros
	L Actividades inmobiliarias.
	M Actividades profesionales, científicas
	N Actividades de servicios administrativos
	P Enseñanza
	Q Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social
	R Artes, entretenimiento y recreación.
	S Otras actividades de servicios
Conoce usted casos de fraude	1.-Sí                      2.-No
Ha tenido conocimiento de algún caso de fraude en una organización relacionada con usted	1.-Sí 2.-No

**Elaborado por:** Villagómez (2022).

**Fuente:** (López & Sánchez, 2011).

En base a la información recolectada se procedió a describir el perfil profesional de los encuestados. A través de esto se analizó cuál es su educación, su experiencia laboral, los años que ejercen como contadores, a que sector empresarial pertenecen y otros factores importantes de interés en esta investigación.

## RESULTADOS

Para describir el perfil de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua a quienes se encuestó, se tomaron en cuenta las siguientes variables: su experiencia en el ámbito empresarial, su nivel de educación, puesto u ocupación, sector empresarial al que pertenece.

Iniciamos con la tabla 2 donde se puede observar el rango de edades de los profesionales del área contable que respondieron a la encuesta para el estudio, en la misma se evidencia que la gran mayoría de estos profesionales tienen entre 1 y 10 años de experiencia, de manera más puntual de 6 a 10 años es el grupo de mayor presencia de esta muestra con un peso del 39%, en el siguiente grupo mayoritario se encuentran los profesionales de 1 a 5 años con el 37% y en tercer lugar se encuentran los de 11 a 15 años con el 12 %; finalmente los profesionales mayores de 20 años fueron el grupo con menos participación.

**Tabla 2**

*Rango de edades de los contadores*

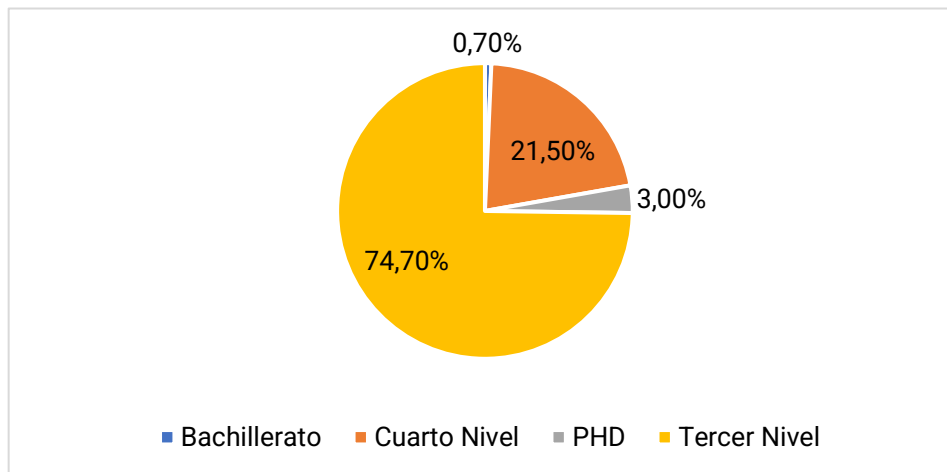
RANGO DE EDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1-5 años	111	37.37%
6-10 años	117	39.39%
11-15 años	36	12.12%
16-20 años	19	6.40%
21-25 años	10	3.37%
26-30 años	2	0.67%
31 - 35 años	2	0.67%
<b>TOTAL</b>	<b>297</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** elaboración propia.

En esa misma línea, tenemos el análisis del nivel de educación de los profesionales, por medio de su distribución entre los niveles de: bachillerato, tercer nivel, cuarto nivel y PhD, para lo cual se presenta el gráfico 7. Donde se evidencia que el 74 % tienen un título de tercer nivel, el 21% título de cuarto nivel, el 3 % PhD y finalmente menos del 1% tiene un bachillerato, cuyos resultados indican que estos profesionales al obtener su título tienen una tendencia a seguir preparándose profesionalmente, puesto que esta carrera requiere de constante actualización de conocimientos.

**Gráfico 1**

*Nivel de educación de los profesionales del área contable*

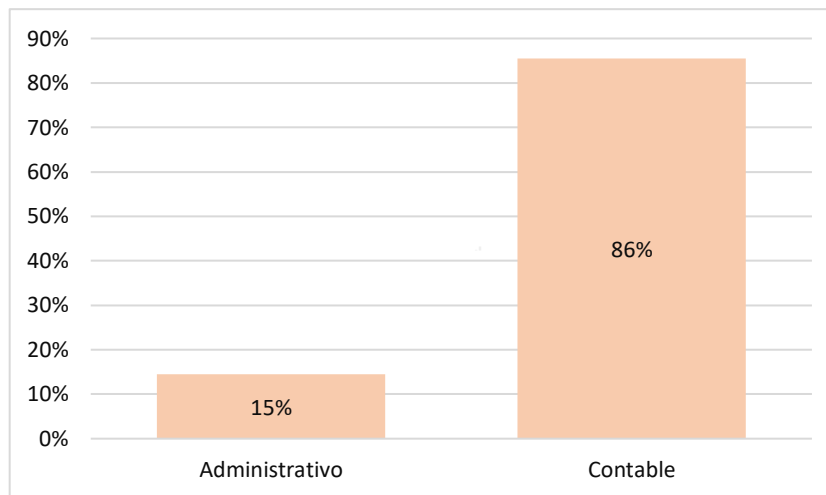


**Fuente:** elaboración propia.

Asimismo, al analizar la ocupación de los profesionales del área contable, se han dado dos opciones sólidas, enfocadas a sus actividades. En respuesta se puede observar en el gráfico 2 que la mayoría de estos profesionales centran sus labores direccionadas exclusivamente a su campo laboral, que es la contabilidad. Sin embargo, casi un quinto de los profesionales encuestados, realizan labores administrativas, lo cual demuestra que si bien en cierto, estos personajes quieren dedicarse a su área, el campo laboral sigue siendo difícil, lo que los desvía hacia áreas afines.

**Gráfico 2**

*Puesto u ocupación de los profesionales del área contable*



**Fuente:** elaboración propia.

En el mismo contexto, en la tabla 3 se da más amplitud al análisis del perfil del contador, induciendo más características de sus actividades laborales. Así se incluye al sector empresarial en que se desenvuelve, donde las industrias manufactureras tienen mayor peso con un 35 % de participación, seguido del sector de transporte y almacenamiento con un 13%, a continuación las actividades de servicios administrativos y de apoyo con un 7%; el sector constructor y de enseñanza con un 4.40%, además de los sectores: inmobiliario, actividades profesionales, científicas y técnicas con un 4% y finalmente el resto de actividades enlistadas tienen un menor peso, lo cual indica que son sectores que no requieren cuantioso personal contable. Al contrario del sector productivo y sus líneas relacionadas donde está la mayor concentración de trabajo para el área contable, debido a sus actividades de control financiero, de costos, administrativos y altas obligaciones con las entidades de control. En consecuencia, crean la necesidad de un contador e incluso de un departamento completo para cubrir todas las obligaciones que se deben realizar en estos grandes sectores.

**Tabla 3**

*Sector empresarial al que pertenecen los profesionales del área contable*

SECTOR EMPRESARIAL	FRECUENCIA	PORCENTAJ E
A Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	11	3.70%
B Explotación De Minas Y Canteras	4	1.30%
C Industrias Manufactureras	104	35.00%
D Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado	3	1.00%
E Distribución de Agua; Alcantarillado, Gestión de Desechos y actividades de saneamiento	1	0.30%
F Construcción	13	4.40%
H Transporte y Almacenamiento.	39	13.10%
I Actividades de Alojamiento y de servicio de comidas	7	2.40%
J Información y comunicación	14	4.70%
L Actividades inmobiliarias	12	4.00%
M Actividades profesionales, científicas y técnicas	12	4.00%

N Actividades de servicios administrativos y de apoyo	22	7.40%
P Enseñanza	13	4.40%
Q Actividades de Atención de la salud humana y de asistencia social	6	2.00%
R Artes, entretenimiento y recreación	9	3.00%
S Otras actividades de servicios	27	9.10%
<b>Total</b>	<b>297</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** elaboración propia.

Al mismo tiempo, se realizó una indagación preliminar del conocimiento sobre el fraude en los profesionales del área contable de la provincia de Tungurahua. Es así como el 68 % de los encuestados conoce sobre casos de fraude, y el 32% indicó lo contrario. Sumado a ello se identificó que de las personas que tienen conocimiento sobre fraude 100 personas han tenido conocimiento de algún caso de fraude en una organización relacionada a ellos y 102 conocen este tema, pero no son conocedores de casos fraudulentos.

### **DISCUSIÓN**

Consecuentemente, de los principales resultados alcanzados de la descripción del perfil profesional de los encuestados, podemos ver la relevancia de este análisis, esto también se verifica al obtener compatibilidad de criterios con autores sobre el fraude y la auditoría forense. Esto debido a que estudios como Galvis (2018) proponen la perfilación criminal de los profesionales acusados de delitos financieros esto con la finalidad de entender su comportamiento y sus conductas y crear herramientas que bloqueen el cometimiento de futuros actos delictivos. De la misma manera, Hoyer, et. al (2012) proponen que si se puede analizar el comportamiento humano y generar técnicas de auditoría forense que permitan la detección de los causales del fraude y las estrategias para su prevención. Por último, respecto al perfil profesional de los defraudadores Othman & Ameer (2022) agregan a la discusión que factores como la buena posición del profesional respecto a la empresa, su antigüedad en el trabajo, así como el género también son determinantes muy fuertes del cometimiento de fraudes.

Tomando en cuenta lo que mencionan los autores sumado a los resultados de nuestra investigación podemos definir que al haber realizado el análisis del perfil profesional de un contador en el sector empresarial de Tungurahua, se puede determinar que los factores como el nivel de educación, su experiencia, el cargo que ocupan y el sector empresarial en el que se desenvuelven son importantes puesto que son estos mismos quienes construyen el escenario para que un contador se vea tentativo a considerar que está en la capacidad de realizar actos delictivos.

Lo antes mencionado hace referencia a que los profesionales del área contable son individuos con un alto grado formación académica, que por su carrera ya mantienen un historial dentro del sector empresarial que les permite tener la experiencia suficiente para tener en claro qué actividades pueden realizar para no verse descubiertos en el caso de realizar alguna actividad ilícita. Además, se debe sumar que estos profesionales trabajan en importantes sectores empresariales que les otorgan un buen cargo, lo cual se ve reflejado en su buena posición social.

## REFERENCIAS

Saritama, E., Jaramillo, C., & Cuenca, M. (Julio de 2016). La Auditoría Forense, una herramienta del control en el sector público y privado del Ecuador. *Revista Sur Academia*, V, 82-90. Recuperado el 12 de mayo de 2021, de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/263>

Arias, J., Villacis, M., & Miranda, M. (abril-junio de 2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergía de México*, 63(2), 201-206. Recuperado el 17 de noviembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

Association of certified fraud Examiners. (2020). Report to the nations. Informativo. Recuperado el 6 de septiembre de 2022, de <https://acfe-public.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf>

Bardomiano, O. (2014). Ecuador: panorama y evolución económica reciente. *Economía Informa* (385), 100-108. doi:10.1016/S0185-0849(14)70424-4

Contaloría General del Estado. (2019). Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado. Expositivo, Contraloría General del Estado, Quito. Recuperado el 25 de abril de 2022, de <https://www.unemi.edu.ec/wp-content/uploads/2019/11/NORMAS-DE-CONTROL-INTERNO-DE-LA-CONTRALORIA.pdf>

Cressey, D., & Galtung, J. (1961). *The prison; studies in institutional organization and change*. New York: Holt, Rinehart and Winston. Recuperado el 5 de noviembre de 2022, de <http://books.google.com/books?id=NcU1AAAAIAAJ>.

Galvis, I. (2017). Geometría del fraude. *Cuadernos de Contabilidad*. vol.18 no.45, 12-34.

García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (agosto de 2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 10(23), 30-39. Recuperado el 16 de junio de 2021, de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:allvRJ8OgYcJ:https://dialnet.unirioj.a.es/descarga/articulo/6151264.pdf+&cd=12&hl=es&ct=clnk&gl=ec&client=safari>

Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (1° ed.). Cordova: Brujas.

Horngren, H. (2012). *Contabilidad*. México DF: Editorial Prentice Hall Hispanoamérica S.A.

Hoyer et al, S. (2012). Predicción del fraude y el factor humano: Enfoque para incluir el comportamiento humano en una auditoría de fraude automatizada. DOI: 10.1109/HICSS.2012.289

Jensen, M. (2009). *Integrity: without it nothing works*. Austin: Rodman Magazine.

KPMG, & INCAE, B. (2019). Una mirada al tema de corrupción y fraudes en las empresas de América Latina. Informativo, Costa Rica. Recuperado el 9 de septiembre de 2022, de [https://www.incae.edu/sites/default/files/una\\_mirada\\_al\\_tema\\_de\\_corrupcion\\_y\\_fraudes\\_en\\_la\\_s\\_empresas\\_de\\_america\\_latina.pdf?fbclid=IwAR3qNKFNDL8gt8evoqgP5KtxQ18MNLSwpXR0YKkgFNA9ZCLzJ8jnWXz1hlo](https://www.incae.edu/sites/default/files/una_mirada_al_tema_de_corrupcion_y_fraudes_en_la_s_empresas_de_america_latina.pdf?fbclid=IwAR3qNKFNDL8gt8evoqgP5KtxQ18MNLSwpXR0YKkgFNA9ZCLzJ8jnWXz1hlo)

Kurt, P., & Ray, W. (2000). *Auditoría*. Bogotá: McGraw Hill. Recuperado el 11 de enero de 2021, de <https://biblioteca.uazuay.edu.ec/buscar/item/52608>

López, W., & Sánchez, J. (2011). El Triángulo del Fraude y sus Efectos sobre la Integridad Laboral. *Anales de Estudios Económicos y Empresariales*, Vol. XXI, 39-57.

Ortiz et al, M. (2018). La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial mexicano. Revista retos vol.12 no.2, 34-54.


Othman, R., & Ameer, R. (2022). Confiamos en los empleados: fraude de empleados en pequeñas empresas. Revista de Control de Gestión, 189-213. DOI: <https://doi.org/10.1007/s00187-022-00335-w>

SUPERCIAS. (2022). Castastro de Compañías. Recuperado el 1 de octubre de 2022, de <https://www.supercias.gob.ec/portalscvvs/index.htm>

The institute of internal Auditors. (2019). El fraude y la auditoría interna. The institute of internal Auditors. Recuperado el 5 de noviembre de 2022, de <https://www.theiia.org/globalassets/documents/resources/fraud-and-internal-audit-assurance-over-fraud-controls-fundamental-to-success-april-2019/fraud-and-internal-audit-spanish.pdf>

Udolkín, S. (2014). Contabilidad de costos y gestión, 1era Edición. Lima: Editorial Universidad del Pacífico.

Villagómez, C. (2022). Perfil profesional de los Contadores. Ambato. Recuperado el 30 de abril de 2023

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons .