



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada de  
Contabilidad y Auditoría.**

**Tema:**

---

**“Factores del fraude financiero en los profesionales dedicados al área contable  
del sector empresarial en Tungurahua”**

---

**Autora:** Villagómez Aldas, Lizbeth Carolina

**Tutora:** Dra. Benítez Gaibor, Marcela Karina

**Ambato – Ecuador**

**2023**

## APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor con cédula de ciudadanía No. 1803013539, en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“FACTORES DEL FRAUDE FINANCIERO EN LOS PROFESIONALES DEDICADOS AL ÁREA CONTABLE DEL SECTOR EMPRESARIAL EN TUNGURAHUA”**, desarrollado por Lizbeth Carolina Villagómez Aldas, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Marzo 2023

**TUTORA**

.....  


Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor

C.C. 1803013539

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Lizbeth Carolina Villagómez Aldas con cédula de ciudadanía No. 1805302260, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“FACTORES DEL FRAUDE FINANCIERO EN LOS PROFESIONALES DEDICADOS AL ÁREA CONTABLE DEL SECTOR EMPRESARIAL EN TUNGURAHUA”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Marzo 2023

### AUTORA

  
.....  
Lizbeth Carolina Villagómez Aldas  
C.C. 1805302260

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Marzo 2023

**AUTORA**



.....  
Lizbeth Carolina Villagómez Aldas

C.C. 1805302260

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“FACTORES DEL FRAUDE FINANCIERO EN LOS PROFESIONALES DEDICADOS AL ÁREA CONTABLE DEL SECTOR EMPRESARIAL EN TUNGURAHUA”**, elaborado por Lizbeth Carolina Villagómez Aldas, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Marzo 2023



---

Dra. Mg. Tatiana Valle

**PRESIDENTE**



---

Dra. Patricia Jiménez

**MIEMBRO CALIFICADOR**



---

Dr. Roberto Valencia

**MIEMBRO CALIFICADOR**

## **DEDICATORIA**

Le dedico mi tesis a mi madre Cristina Aldas, con todo mi corazón, puesto que ella ha sido el pilar fundamental de mi vida y es quien me apoyado durante todo mi proceso educativo.

A Dios y a la Virgen por darme las fuerzas, y la sabiduría necesaria para no rendirme durante los momentos difíciles que he pasado en mi proceso estudiantil

A mis tíos Carlos, Fanny, Corina, Enrique, Angelica, José y Lourdes, a mis primos quienes han estado presentes en cada paso y me han ayudado en todo lo posible para permitirme cumplir esta meta.

**Lizbeth Carolina Villagómez Aldas**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, y a la virgencita y a mi madre por permitirme tener este logro en mi vida.

A la Universidad técnica de Ambato por abrirme sus puertas, a mi querida facultad de Contabilidad y Auditoría, donde pude conocer a grandes maestros, quienes forjaron todo mi conocimiento.

A todos mis seres queridos por su apoyo, a mi primo Roberto Aldas que siempre me alentó para ser mejor cada día y buscar mi propio éxito.

A la Dra. Karina Benítez, por ser una guía en el último escalón de mi carrera, por sus buenos consejos y por su apoyo incondicional.

Al Dr. Helder Barrera quien ha sido un buen mentor desde el inicio hasta el final de mi carrera, con su apoyo absoluto, además de guiarme para obtener grandes logros durante mi vida estudiantil.

Gracias a todos mis jefes, quienes me han apoyado en el transcurso de estos 4 años, con su comprensión y paciencia.

A mi mejor amiga Abigail y amigos, por ser las personas con quienes he compartido buenos y malos momentos y con quienes he aprendido el verdadero significado de una persona incondicional.

Toda mi gratitud para ustedes.

**Lizbeth Carolina Villagómez Aldas**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** “FACTORES DEL FRAUDE FINANCIERO EN LOS PROFESIONALES DEDICADOS AL ÁREA CONTABLE DEL SECTOR EMPRESARIAL EN TUNGURAHUA”

**AUTORA:** Lizbeth Carolina Villagómez Aldas

**TUTORA:** Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor

**FECHA:** Marzo 2023

**RESUMEN EJECUTIVO**

En la actualidad el fraude es uno de los temas más relevantes por su impacto en la economía y parte de ello nace la necesidad de profundizar sobre esta temática. Debido a ello se realiza esta investigación, la cual tiene por objetivo: determinar la relación de los factores del ambiente del fraude financiero en los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial en Tungurahua. Cuya metodología fue la aplicación de un cuestionario con preguntas referentes a: presión/poner, oportunidad y racionalización. Se usó la prueba no paramétrica Kendall Tau para correlacionar sus variables. En los principales resultados obtenidos se identificó que, si existe una relación entre los tres componentes del fraude. Debido a que los profesionales contables sufren constante presión por tener un nivel económico alto. A su vez tienen la oportunidad de crear maniobras que les permitan cometer fraude. Y por último la racionalización hace que crean que practicar estas acciones están correctas para justificar sus obligaciones dentro de una entidad. En esa medida esta teoría es aplicable únicamente a los individuos que actúan dentro de sus valores, puesto que en el caso de una persona que comúnmente protagonice fraudes es normal en su actuar y no se necesita ninguna explicación.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** FACTOR, FRAUDE, PROFESIONAL, CONTABILIDAD, EMPRESA.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**  
**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING**  
**ACCOUNTING AND AUDIT CAREER**

**TOPIC:** "FACTORS OF FINANCIAL FRAUD IN PROFESSIONALS DEDICATED TO THE ACCOUNTING AREA OF THE BUSINESS SECTOR IN TUNGURAHUA"

**AUTHOR:** Lizbeth Carolina Villagómez Aldas

**TUTOR:** Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor

**DATE:** March 2023

**ABSTRACT**

At present, fraud is one of the most relevant issues due to its impact on the economy and part of this arises the need to delve into this subject, due to this, this investigation is carried out whose objective is to determine the relationship of the factors of the environment of the financial fraud in professionals dedicated to the accounting area of the business sector in Tungurahua, whose methodology was the application of a questionnaire with questions related to: pressure / put, opportunity and rationalization, the non-parametric Kendall Tau test was used to correlate its variables. In the main results obtained, it was identified that, if there is a relationship between the three components of fraud, because accounting professionals suffer constant pressure for having a high economic level, in turn they have the opportunity to create maneuvers that allow them to commit fraud. and finally, rationalization makes them believe that practicing these actions is correct to justify their obligations within an entity, to that extent this theory is applicable only to individuals who act within their values, since in the case of a person who commonly involved in fraud is normal in their behavior and no explanation is needed.

**KEYWORDS:** FACTOR, FRAUD, PROFESSIONAL, ACCOUNTING, COMPANY.

## ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
<b>PÁGINAS PRELIMINARES</b>	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Descripción del problema.....	1
1.2 Justificación.....	2
1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica.....	2
1.2.2 Formulación del problema de investigación.....	3
1.3 Objetivos.....	3
1.3.1 Objetivo general.....	3
1.3.2 Objetivos específicos.....	4
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>5</b>
<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>5</b>
2.1 Revisión de literatura.....	5

2.1.1 Antecedentes investigativos .....	5
2.2 Hipótesis .....	15
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>16</b>
<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>16</b>
3.1 Recolección de la información .....	16
3.1.1 Población.....	16
3.1.2. Muestra.....	17
3.2.1 Fuentes primarias .....	19
3.3 Instrumento y métodos para recolectar la información.....	19
3.2 Tratamiento de la información .....	23
3.3 Operacionalización de variables .....	25
3.3.1 Variable. Perfil profesional .....	25
3.3.2 Variable. Ambiente del fraude .....	26
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>28</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>28</b>
4.1 Resultados y discusión.....	28
4.2 Verificación de la hipótesis .....	38
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>43</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>43</b>
5.1 Conclusiones.....	43
5.2 Limitaciones del estudio.....	44
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>47</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Tabla 1.</b> Tipos de fraude financiero .....	12
<b>Tabla 2.</b> Entidades bajo el control de SUPERCIAS.....	17
<b>Tabla 3.</b> Muestra de las entidades bajo el control de SUPERCIAS .....	18
<b>Tabla 4.</b> Preguntas con respecto al perfil profesional del contador y sus escalas .....	20
<b>Tabla 5.</b> Preguntas del triángulo del fraude y sus escalas .....	21
<b>Tabla 6.</b> Escalas de nivel correlacional .....	24
<b>Tabla 7.</b> Perfil Profesional.....	25
<b>Tabla 8.</b> Ambiente del fraude.....	26
<b>Tabla 9.</b> Rango de edades de los contadores .....	29
<b>Tabla 10.</b> Sector empresarial al que pertenecen los profesionales del área contable	31
<b>Tabla 11.</b> Controles para prevenir el triángulo del fraude.....	32
<b>Tabla 12.</b> Respuestas sobre el componente poder/presión.....	34
<b>Tabla 13.</b> Respuestas sobre el componente oportunidad .....	35
<b>Tabla 14.</b> Respuestas sobre el componente de racionalización.....	36
<b>Tabla 15.</b> Pruebas de normalidad .....	38
<b>Tabla 16.</b> Prueba Kendall Tau entre poder-oportunidad .....	39
<b>Tabla 17.</b> Prueba Kendall Tau entre poder-racionalización .....	40
<b>Tabla 18.</b> Prueba Kendall Tau entre la racionalización - oportunidad.....	41

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Gráfico 1.</b> Triángulo del fraude.....	9
<b>Gráfico 2.</b> Casos de Fraude financiero .....	11
<b>Gráfico 3.</b> Factores que han favorecido el incremento del fraude .....	12
<b>Gráfico 4.</b> Geometría del Fraude.....	13
<b>Gráfico 5.</b> Origen del término Auditoría forense .....	14
<b>Gráfico 6.</b> Usuarios de la Auditoría Forense.....	15
<b>Gráfico 7.</b> Nivel de educación de los profesionales del área contable .....	29
<b>Gráfico 8.</b> Puesto u ocupación de los profesionales del área contable.....	30
<b>Gráfico 9.</b> Área de Rechazo de la hipótesis .....	42

# CAPÍTULO I

## INTRODUCCIÓN

### 1.1 Descripción del problema

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 Bussines 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 (Udolkin, 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).

El presente estudio define cuáles son los determinantes del fraude y analiza cómo se relaciona con el sector empresarial de la provincia de Tungurahua y los profesionales del área contable (López & Sanchez, 2011).

## **1.2 Justificación**

### ***1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica***

En la historia de la humanidad, se considera que en el círculo empresarial donde se presenta movimiento de bienes, capital o activos, ha existido diferentes formas de realizar adquisiciones ilegales u engaños. Con la gravedad de estos delitos y su impacto, la sociedad se vio en la necesidad de desarrollar nuevos mecanismos de control para su prevención. Así surgieron altas expectativas en los profesionales para velar por los intereses empresariales. Aún más para los profesionales del área contable que están inmersos dentro de las bases económicas de una empresa y es de quienes depende su subsistencia. Sin embargo, son los mismos profesionales quienes protagonizan hechos ilícitos y no se tiene claro que es lo que los motiva a dichas acciones (Jensen, 2009).

Para esta investigación se partió del análisis descriptivo de información mediante la teoría del triángulo del fraude y sus tres aristas, las cuales son poder/presión, racionalización y oportunidad. En cuanto a los datos obtenidos por la aplicación de una encuesta a los profesionales que ejercen servicios como contadores en las sociedades de la Provincia de Tungurahua son analizados mediante términos estadísticos. Ejecutados por la prueba no paramétrica Kendall Tau para correlacionar las variables del triángulo del fraude y lograr resultado (López & Sanchez, 2011).

El producto obtenido de este proyecto investigativo es un importante aporte a la sociedad y al futuro de la Auditoría forense. Puesto que aporta con conclusiones reflexivas para que los auditores puedan entender el mecanismo de acción de los profesionales inmersos en el fraude y cuáles son las causas que los motivan a realizar tales hechos enfocados en el poder/presión, la racionalización y la oportunidad. Además de que es uno de los principales estudios realizados a profesionales del área contable en relación con esta área de la auditoría. Puesto que son los pilares fundamentales de la economía de una organización, y en esa medida se limitan a relacionarnos con casos fraudulentos, además de ello aporta al desarrollo académico del área.

### ***1.2.2 Formulación del problema de investigación***

¿Cuál es relación de los factores del ambiente del fraude financiero en los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial en Tungurahua?

## **1.3 Objetivos**

### ***1.3.1 Objetivo general***

Determinar la relación de los factores del ambiente del fraude financiero en los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial en Tungurahua.

### *1.3.2 Objetivos específicos*

- Describir el perfil de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua.
- Identificar los factores del ambiente del fraude a los que están expuestos los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua.
- Analizar la relación del ambiente del fraude financiero de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### **2.1 Revisión de literatura**

##### ***2.1.1 Antecedentes investigativos***

A continuación, en el siguiente apartado correspondiente a los antecedentes investigativos del marco teórico realizaremos una revisión profunda de los principales estudios que la investigación científica contable ha generado sobre nuestro tema. Esto con el fin de contextualizar el problema estudiado y poder generar un conocimiento amplio sobre la comprensión del tema que han tenido anteriores investigaciones en relación con esta problemática.

Además, analizaremos a profundidad una serie de investigaciones las cuales se consideran importantes dentro del campo de estudio, así como las más recientes. Esto para entender a detalle cuál es la perspectiva de estas investigaciones, qué metodología se emplea para analizar las mismas y que resultados se han encontrado de acuerdo con las diferentes muestras que han utilizado y cómo interpretan esos resultados por el procesamiento de la información. Lo cual permitirá expandir el conocimiento del tema de estudio de esta investigación dentro de la limitación escogida es decir los determinantes del fraude para los profesionales del área contable.

##### **2.1.1.1 Los factores del fraude y su participación en el avance de técnicas de auditoría**

En la actualidad la deserción económica cada vez es más notable, por la serie de casos de fraude que causan pérdidas millonarias a nivel mundial. en ese contexto los expertos han determinado que se debe dar más valor a las auditorías. Debido al incremento de acciones fraudulentas se ha definido que se deben añadir nuevas técnicas que aporten a la auditoría forense para su prevención y control. Asimismo, a la par con la globalización van hechos fraudulentos como es el caso de la aparición de delitos de cuello blanco y el blanqueo de capitales (Toro, Reyes, Arriaga, & Esponzoza, 2017, Chancón, 2015).

Según López & Sánchez (2011) sostienen que una de las principales herramientas para el estudio de casos de fraude es la mencionada teoría del triángulo del fraude, compuesta por factores como son el poder, la oportunidad y la racionalización. A partir de ello, se han ido fusionando con más técnicas de investigación contables como son: analizar, comprar y examinar (Chancón, 2015). Al mismo tiempo, se propone la fusión con el análisis del comportamiento humano, puesto que facilita el trabajo del auditor al analizar el comportamiento de los sospechosos y de esa manera se puede identificar patrones de delitos que faciliten la resolución del caso (Hoyer et al, 2012).

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 nace la teoría de la geometría del fraude. La cual quiere ir a la par desarrollando sus teorías de estudio que sean capaces de combatir a este fenómeno con la misma fuerza intelectual. Así a partir del triángulo del fraude se considera que son necesarias incorporar tres variables adicionales: conocimiento, motivación y la innovación.

Producto de la invención tecnológica de estudios se han mejorado las técnicas de prevención y control convencionales, desarrollándolas con un nivel informático que mejore su funcionalidad. Así aparece Fraudfind cuyo objetivo es identificar y segregar los grupos de personas basados en la teoría del triángulo del fraude Sánchez et al. (2018). De esa manera cada vez se incrementan más técnicas para combatir esta problemática en beneficio de la economía de la sociedad.

#### **2.1.1.2 La incidencia del fraude en los profesionales del sector empresarial**

El fraude financiero es una acción a la que se ve propensa cualquier entidad del sector empresarial, por ende, todos los profesionales que manejan las finanzas de una empresa se ven tentativos a verse inmersos en dichos casos. Ahora bien, como se puede determinar cuáles son los profesionales que serían capaces de estos hechos. Como menciona Rodríguez & Vinasco (2017) la mayoría de los profesionales novatos, salen de la universidad con sus valores bien fundamentados que les permite tener una visión transparente, que crea la intuición de cuidado profesional. Sin embargo, existen

ejecutivos que ya cuentan con un nivel de poder suficiente que crea la oportunidad para que puedan motivarse a cometer fraude (López & Sanchez, 2011). Debido a ello, se crea una cultura de diferencia ética en el sector empresarial que causa que cada profesional racionalice sobre sus acciones.

Existen otros factores que motivan a los profesionales para su participación en hechos fraudulentos como son las características que estos presentan. En el estudio efectuado por Othman & Ameer (2022), señala que los defraudadores deben encontrarse en una buena posición en la empresa con respecto a la antigüedad de su trabajo, además de que las mujeres superan a los hombres en participación, a pesar de que los hombres están más dispuestos a estos cometimientos. A pesar de ello el estudio de Inclusión Financiera de Mujeres de América Latina sugiere que existe una desconfianza en cuanto al manejo empresarial por parte de las mujeres, porque creen que los hombres tienen más cualidades de mando. En definitiva, se cree que cuando una mujer está al mando de una entidad es más débil, sin embargo, son estas las que cuentan con más desarrollo intelectual (Banco de Desarrollo de América Latina, 2018).

Por parte del sector empresarial también existen fallas que facilitan el trabajo de los defraudadores, como por ejemplo las falencias en torno al bajo nivel de control organizacional, la poca supervisión y el desinterés en un buen equipo de auditoría (Fitri, Syukur, & Justisa, 2019). Por ende, es indispensable que la cultura empresarial sea consciente de sus riesgos y tome medidas cautelarias entorno a la temática de auditorías. En efecto, el mantener un buen control presenta varios beneficios, como profundizar el conocimiento de la misma empresa para mejorar las herramientas de trabajo que favorezcan a su productividad (Zayas, 2016).

### **2.1.1.3 Los profesionales del área contable y su conducta en el ámbito del fraude**

Según Eshiet (2017) en los últimos casos de estudio se han determinado que la búsqueda del éxito comercial está excediendo todos los límites en cuanto a valores éticos. Existen empresas que incluso son ellas mismas las que solicitan tácticas fraudulentas que dejen como resultado más ganancias, que, si se lo logra, pero sus

consecuencias son mayores y terminan en la quiebra, sin mencionar los daños económicos y psicológicos que dejan estos delitos.

En consecuencia, los profesionales contables deben aplicar mucho más que sus prácticas convencionales para lograr determinar si en su empresa se está cometiendo algún delito ilícito (Chancón, 2015). Esto concuerda con lo mencionado por Toro, Reyes, Arriaga, & Esponzoza (2017) quienes afirman que estos profesionales deben tener una buena capacidad para la implementación de indicadores y técnicas de control para facilitar la identificación de actos que estén próximos hacer fraude y que puedan notificar a la autoridad competente.

La responsabilidad que se les atribuye a los contadores por verse envueltos en estos delitos tiene altos impactos y no solo a nivel judicial, sino ético y social. Como indica Díaz et al. (2021) los contadores se vuelven más vulnerables y desacreditados en la sociedad, puesto que pierden legitimidad dentro de su profesión y sobre todo disminuye la confianza en su labor. Por ende, es importante la prevención de errores dentro de los servicios contables, con la finalidad de mantener la confiabilidad en la información que se presenta y sobre todo de la veracidad para potenciar a la economía.

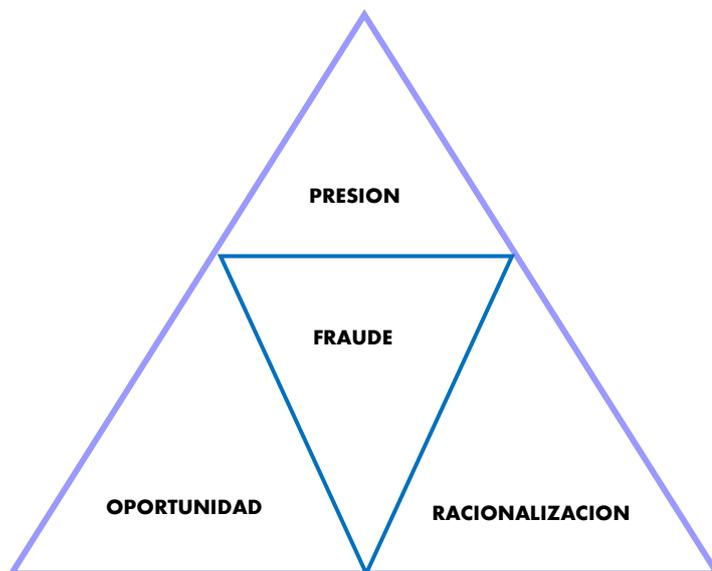
La confianza del público es el activo más importante con el que cuenta un contador, por ello Hernández (2009) destaca que el voto de confianza es quien acerca al contador con sus clientes, por ende, el comportamiento del contador debe ser intachable para mantener una buena relación con inversionistas, empresarios, comerciantes y todo tipo de persona que maneje un capital. En definitiva, el verse comprometido con algún hecho ilícito es considerada la muerte súbita de la profesión contable, en esa medida existe el código de ética del contador y demás reglamentos a los cuales deben apoyarse para evitar estos dilemas.

## 2.1.2 Fundamentos teóricos

### 2.1.2.1 El triángulo del fraude

A lo largo de las investigaciones realizadas en busca de entender las causas contundentes de los casos de fraude, se ha determinado que deben existir tres elementos. Como son tener poder (motivo o presión), que exista la oportunidad para llevar a cabo esta acción y el racionalizar si se debe cometer fraude, los cuales son denominados los componentes del triángulo del fraude (Cressey & Galtung, 1961). Estos componentes se presentan en las personas que normalmente se manejan dentro de las buenas acciones éticas y morales y no se ven propensos con facilidad a realizar dichas actividades ilícitas. Puesto que las personas con falta de principios, siempre tienen un motivo para justificar dichas acciones y no encuentran nada negativo. A continuación, se presenta cada uno de los componentes del triángulo de fraude:

- **Poder/Presión:** Son situaciones complicadas que motivan a cometer fraude.
- **Oportunidad:** Es la forma en la que una persona decide que si tiene las condiciones para realizar esta acción.
- **Racionalización:** Es el pensamiento que impulsa a dejar a un lado los buenos valores para dejarse llevar por las situaciones antes mencionadas.



**Gráfico 1.** Triángulo del fraude

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

**Fuente:** (Cressey & Galtung, 1961)

### **2.1.2.2 La teoría del triángulo del fraude y su aporte en la auditoría**

La teoría del triángulo del fraude nace de la incógnita de que es lo que motiva a un individuo a la ejecución de hechos ilícitos. Como mencionan los criminólogos Cressey & Galtung (1961) para que se considere un fraude como tal, deben existir tres elementos básicos como el poder, la oportunidad y la racionalización. Lo antes mencionado surge de la conducta anti-ética de una persona que es vista con altos estándares, y pese a ello se ve inmersa en hechos ilícitos. De esa manera, la teoría del triángulo del fraude trata de explicar mediante sus tres factores como es la mente de un criminal al momento de conspirar en busca de un mejor nivel de vida, riquezas, bienes y cualquier adquisición de manera ilegal sobrepasando los valores morales.

Esta teoría es un gran aporte para el campo de la auditoría, puesto que se considera una herramienta adicional y muy efectiva al momento de encontrar las causas de un delito financiero. En efecto, a partir del triángulo del fraude se han desembocado varias teorías que realzan su utilidad. A partir de estos beneficios se han desatado varios estudios que ratifican que el uso de esta teoría tiene grandes resultados en cualquier estudio de delitos. En efecto, ya es considerada como una herramienta para reducir las probabilidades de fraude (Roden, Cox, & Kim, 2016).

Por consiguiente, esta teoría es la base de nuestro estudio, para investigar cuales son los factores que motivan a los profesionales de área contable a la participación en hecho ilícitos. Analizados mediante el poder, oportunidad y racionalización que son las tres variables más significativas para determinar el porqué de su comportamiento (López & Sanchez, 2011).

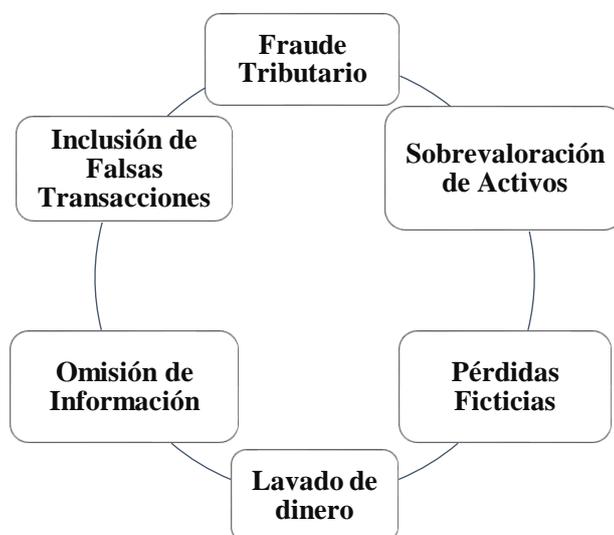
### **2.1.2.3 Fraude**

Se considera que el fraude es un fenómeno económico cuyo objetivo es apropiarse de cualquier tipo de activo que no le corresponde. Por medio de acciones que se encuentran fuera de la ley, valiéndose de engaños, omisión de información, etc. Este hecho puede ocurrir en cualquier tipo de empresa u entidad, solo hace falta la violación a la confianza. En general el objetivo de esta actividad es obtener dinero rápido, evitar

pagos por servicios, disminuir los derechos de otras personas, apoderarse de bienes ajenos o cualquier lucro indebido (The institute of internal Auditors, 2019).

#### 2.1.2.4 Fraude Financiero

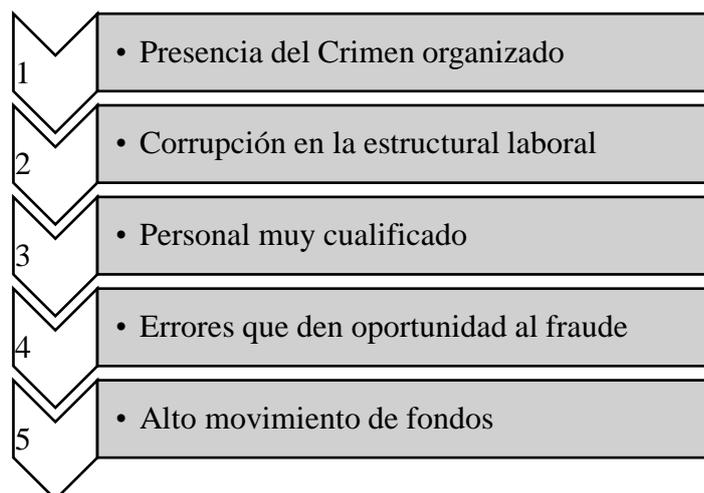
Según las Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental, específicamente en la EAG -07 se define al fraude financiero como el “*acto intencional cometido por uno o más empleados de una entidad*” (Contraloría General del Estado, 2020, pág. 37). Además de ello el fraude financiero es reconocido por la manipulación de información de una empresa. Con la finalidad de crear escenarios distintos a la realidad y de esa manera facilitar el accionar de un defraudador. Este delito puede presentarse en varios casos:



**Gráfico 2.** Casos de Fraude financiero  
**Elaborado por:** Villagómez (2022)  
**Fuente:** (Díaz & Perez, 2015)

#### 2.1.2.5 Factores del desarrollo del Fraude

Para que se defina un ambiente adecuado para el desarrollo del fraude, es necesario definir algunas circunstancias. Allí nace la importancia de identificarlas para evitar los crímenes en organizaciones.



**Gráfico 3.** Factores que han favorecido el incremento del fraude  
**Elaborado por:** Villagómez (2022)  
**Fuente:** (Zayas, 2016)

### 2.1.2.6 Tipos de fraude financiero

Según Badillo (2022) hay muchas subdivisiones del fraude financiero, puesto que se presenta de varias formas a nivel global. Sin embargo, dentro de los más representativos se encuentra el fraude corporativo y el fraude laboral, los cuales son objetivos para las características del estudio de los factores del fraude.

**Tabla 1.** Tipos de fraude financiero

<b>Fraude Corporativo</b>	<b>Fraude Laboral</b>
Es el hecho que se ejecuta por parte de una entidad con la finalidad de perjudicar a los usuarios de sus ganancias, es decir: socios, accionistas y sociedad en general.	Este tipo de fraude tiene como protagonistas a los empleados de la empresa, quienes buscan afectar a la compañía de cualquier manera.

**Elaborado por:** Villagómez (2022)  
**Fuente:** (Badillo, 2022)

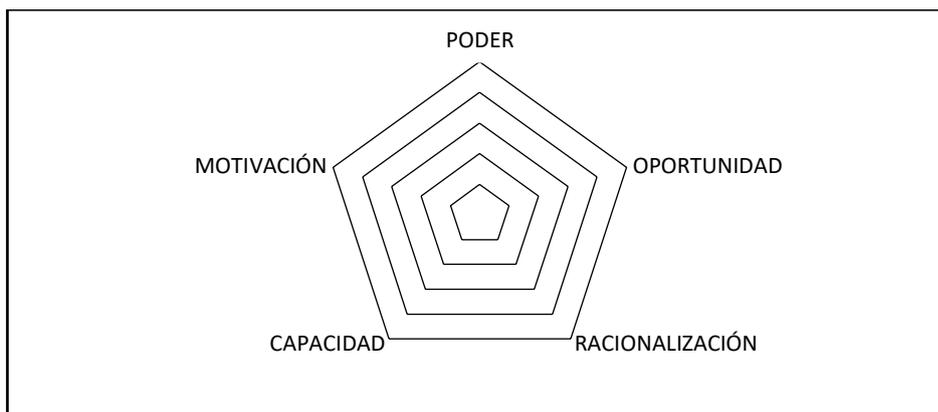
### 2.1.2.7 Cuadrado del Fraude

El diamante del Fraude es conocido por ser una evolución del triángulo del fraude, que considera un nuevo componente denominado conocimiento/capacidad. El cual engloba temas como la experiencia, habilidad y competencia que son variables transcendentales para determinar las causas del fraude desde una perspectiva más

completa. El objetivo de análisis de esta variable consiste en buscar una explicación de cómo se conciben las nuevas habilidades de un defraudador. Puesto que con relación al triángulo del fraude una persona puede verse tentativa a cometer actos ilícitos cuando siente presión, cuando tiene la oportunidad y cuando lo cree conveniente. Sin embargo, si no tiene la capacidad y el ingenio no sería competente para dicho cometimiento (Lollett, 2017).

#### 2.1.2.8 Pentágono del Fraude

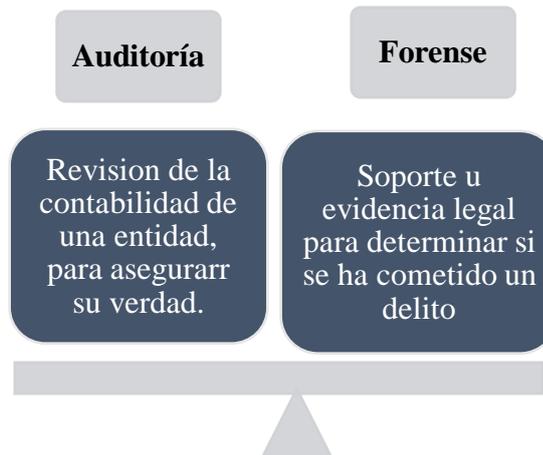
Consecuentemente, se menciona al pentágono del fraude que incluye un quinto factor denominado la motivación. Asimismo, Aros, García, Ospina, Portela, & Guzman (2018) sostienen que no puede existir fraude sin motivación, es decir, un individuo siempre debe verse motivado por algo. Así se considera que en los casos de fraude se requiere mucha más disciplina y riesgo, en tal sentido se infiere que prevalece la motivación antes de factores externos e internos como son la presión, la oportunidad y la racionalización.



**Gráfico 4.** Geometría del Fraude  
**Elaborado por:** Villagómez (2022)  
**Fuente:** (Galvis, 2017)

#### 2.1.2.9 Origen de la Auditoría Forense

Según Márquez (2018) para conocer los inicios de la auditoría forense es necesario conocer las raíces de sus significados de los dos términos que lo componen.



**Gráfico 5.** Origen del término Auditoría forense  
**Elaborado por:** Villagómez (2022)  
**Fuente:** (Márquez, 2018)

#### **2.1.2.10 Auditoría Forense**

Según Márquez (2018) se define a la auditoria forense como una ciencia que permite instaurar la justicia, a través de la investigación y obtención de evidencia relacionadas específicamente con un delito financiero que puede ocurrir en una entidad. Su propósito es evaluar los procedimientos que se están ejecutando para identificar las irregularidades que puedan existir, emitir un juicio y de esa manera proporcionar un dictamen referente. Al mismo tiempo se obtienen recomendaciones que puedan evitar cualquier hecho ilícito dentro de las organizaciones.

#### **2.1.2.11 Importancia de la Auditoría Forense**

La auditoría forense en la actualidad es una de las herramientas más importantes en la sociedad, puesto que analiza el funcionamiento de los fraudes. Mediante un equipo de auditoria altamente calificado para emitir un juicio sobre cada caso (Saritama, Jaramillo, & Cuenca, 2016). Es así como esta rama de la auditoria funciona como una herramienta indispensable para el cuidado de la economía de la sociedad, dentro de sus usuarios se encuentran los siguientes:



**Gráfico 6.** Usuarios de la Auditoría Forense  
**Elaborado por:** Villagómez (2022)  
**Fuente:** (Saritama, Jaramillo, & Cuenca, 2016)

## 2.2 Hipótesis

Ho: NO existe una relación entre los factores del ambiente del fraude financiero en los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial en Tungurahua

Hi: Si existe una relación entre los factores del ambiente del fraude financiero en los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial en Tungurahua.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 Recolección de la información**

##### ***3.1.1 Población***

Se define como población de estudio a un conjunto de individuos definido y accesible fácilmente. El mismo que se constituye como una referencia para la selección de la muestra a trabajar. Cabe mencionar, que una población de estudio puede estar conformada por personas, animales, bienes, documentos, organizaciones, etc. Su importancia una investigación radica en que permite tener en claro con que elementos se van a trabajar y de esa manera direccionar el análisis (Arias , Villacis, & Miranda, 2016).

Como unidad de análisis de la presente investigación se toma a las sociedades bajo el control de la Superintendencia de Compañías de la provincia de Tungurahua que al 01 de octubre del 2022 su estado se encuentra activo. Además, quienes presentaron sus balances con corte al 2021, en el cual se tiene 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.

En la tabla 2 podemos observar a la población de esta investigación, en la clasificación CIU, para conocer a todas las entidades participes de la depuración de criterios ya antes mencionados y definir la muestra.

**Tabla 2.** Entidades bajo el control de SUPERCIAS

<b>CIU</b>	<b>Clasificación</b>	<b># Empresas</b>
<b>A</b>	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	36
<b>B</b>	Explotación de minas y canteras	4
<b>C</b>	Industrias Manufactureras	161
<b>D</b>	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	12
<b>E</b>	Distribución De Agua; Alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	4
<b>F</b>	Construcción	89
<b>G</b>	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	374
<b>H</b>	Transporte y Almacenamiento	203
<b>I</b>	Actividades de Alojamiento y de Servicio de comidas	23
<b>J</b>	Información y Comunicación	63
<b>K</b>	Actividades financieras y de seguros	26
<b>L</b>	Actividades Inmobiliarias	36
<b>M</b>	Actividades profesionales, científicas y técnicas	82
<b>N</b>	Actividades de Servicios administrativos y de apoyo	109
<b>P</b>	Enseñanza	35
<b>Q</b>	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia Social	34
<b>R</b>	Artes, entretenimiento y recreación	3
<b>S</b>	Otras actividades de Servicios	5

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

**Fuente:** (SUPERCIAS, 2022)

### **3.1.2. Muestra**

La muestra se define como un subgrupo de la población a analizarse el cual tiene características similares a la población de estudio. Por lo tanto, puede servir para realizar análisis y experimentación al ser un subconjunto de la población con similares características (Mendoza, 2014).

Para el cálculo de la muestra en función de la población antes definida, se aplicó la formula estándar según los parámetros que se especifican en el libro de investigación de (Gómez, 2006).

El procedimiento desarrollado fue el siguiente:

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

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

$$n = 297$$

Por medio de la fórmula antes expuesta se definió que la muestra de investigación es igual a 297. Esto a su vez, define el número de encuestas a realizarse en el levantamiento de la información de manera aleatoria. La tabla 3 describe la clasificación de las empresas donde laboran los contadores que fueron encuestados.

**Tabla 3.** Muestra de las entidades bajo el control de SUPERCIAS

<b>CIU</b>	<b>Clasificación</b>	<b># Empresas</b>
<b>A</b>	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	11
<b>B</b>	Explotación de minas y canteras	4
<b>C</b>	Industrias Manufactureras	126
<b>D</b>	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3
<b>E</b>	Distribución De Agua; Alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	1
<b>F</b>	Construcción	13
<b>H</b>	Transporte y Almacenamiento	45
<b>I</b>	Actividades de Alojamiento y de Servicio de comidas	7
<b>J</b>	Información y Comunicación	14
<b>L</b>	Actividades Inmobiliarias	12
<b>M</b>	Actividades profesionales, científicas y técnicas	12
<b>N</b>	Actividades de Servicios administrativos y de apoyo	22
<b>P</b>	Enseñanza	13
<b>Q</b>	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia Social	6
<b>R</b>	Artes, entretenimiento y recreación	3
<b>S</b>	Otras actividades de Servicios	5

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

### ***3.2 Fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de información.***

#### ***3.2.1 Fuentes primarias***

Para este estudio se utilizaron fuentes de información de tipo primaria ya que, al ser la información recolectada por la autora por su propio medio, este estudio es de tipo primaria según como lo expresan los distintos manuales de investigación (Hernández, Fernández, & Baptista, 2008).

La presente encuesta se aplicó a los contadores del sector empresarial de la provincia de Tungurahua, que en total fueron 297, para obtener información referente a nuestro estudio y de esa manera analizarla.

#### ***3.2.2 Fuentes Secundarias***

Como fuente secundaria se tomó el catastro de compañías de la SUPERCIAS, el cual fue el punto de partida para establecer a que contadores irán dirigidas las encuestas.

### ***3.3 Instrumento y métodos para recolectar la información***

**3.3.1 Encuesta.** - La mencionada encuesta se aplicó desde el 03 de noviembre hasta el 03 de diciembre del 2022, de manera virtual por medio de un formulario en Google forms. Con el objetivo de que la encuesta sea mucho más fácil transmitirla y pueda ser contestada de manera objetiva. Fue socializada a través de grupos sociales conformados únicamente por contadores de Tungurahua, para agilizar el proceso de obtención de información y así definir la relación de los factores del ambiente del fraude financiero en los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial en Tungurahua.

**3.3.2 Cuestionario.** - El cuestionario empleado esta realizado en base a las variables del triángulo del fraude que fue aplicado en estudios similares. Esta encuesta permitirá analizar dos aspectos fundamentales: uno el perfil del contador al que se le aplica la encuesta y dos los datos de cada una de las variables que se relacionan con el triángulo de fraude: poder, oportunidad y racionalización, el cuestionario está establecido en una escala numérica, dicotómica, y de likert, a continuación, la encuesta a utilizar:

**Tabla 4.** 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 sobre el triángulo del fraude	1.-Sí	2.-No
Ha tenido conocimiento de algún caso de fraude en una organización relacionada al triángulo del fraude	1.-Sí 2.-No	
Seleccione con qué frecuencia usa los siguientes controles en su organización para prevenir el triángulo del fraude	5.-Siempre 4.-Casi siempre 3.- Usualmente 2.- Casi Nunca 1.- Nunca	
1. Ejecución de auditorías periódicas	2.- Casi Nunca	
2. Asignación de responsabilidades a cada integrante de la entidad	1.- Nunca	
3. Rotación de Personal		
4. Controles de acceso a la información dependiendo de cada ocupación		
5. Niveles de Autoridad para la supervisión de tareas		

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

**Fuente:** (López & Sanchez, 2011)

**Tabla 5.** Preguntas del triángulo del fraude y sus escalas

PREGUNTAS	ESCALA
<b>PODER/PRESIÓN</b>	
1. Ocasionalmente el contador enfrenta exigencias financieras por un estilo de vida diferente.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
2. Las adicciones al juego o drogas pueden tener consecuencias económicas para el contador	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
3. El contador debe ser ambicioso en todo el sentido amplio de la palabra.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
4. La auto imagen sobre estimada, es una capacidad para llegar a la cima.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
5. Es importante ser inflexible y tener fe en que, lo que se hace es correcto	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
6. El contador exige una lealtad incondicional al logro financiero no importa las acciones.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
7. El contador reacciona agresivamente ante la crítica, su poder así lo exige.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
<b>OPORTUNIDAD</b>	
8. El contador conoce en detalle los procesos y cuenta con suficiente poder sobre los recursos y las personas	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
9. El contador puede obsesionarse con el poder y control	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
10. El contador tiene la capacidad para asumir riesgos, exceso de confianza y presión por los resultados	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
11. El cargo exige que se alcancen constantes logros	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
12. El contador tiende a manipular cuando así lo desea	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En

	desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
13. El poder decisional que tengo puede causar daño financiero si así lo deseo por la falta de controles	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
14. El contador tiene la capacidad para tomar riesgos, esto en sí mismo no es peligroso	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
<b>RACIONALIZACIÓN</b>	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
15. Actúo para velar por los intereses de los accionistas o propietarios los cuales no siempre coinciden con los propios.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
16. El cargo que ocupó implica gran autonomía en la toma de decisiones y el uso de los recursos.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
17. El contador puede vencer barreras morales, auto justificar su conducta y cometer delito fraudulento.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
18. Conozco los puntos vulnerables en la falta de controles de las empresas	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
19. La imagen social del contador es importante es característico con la posición que ocupa.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
20. Es importante ser inflexible y tener fe en que, lo que se hace es correcto.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo
21. Lo más importante es tener una cultura centrada en el éxito social y económico.	5.- Completamente de acuerdo; 4.-De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

**Fuente:** (López & Sanchez, 2011)

La confiabilidad y la validez de la presente encuesta se fundamentó en los estudios realizados por el criminólogo Donald Cressey, encuestas relacionadas como las de fraude y corrupción en Méjico (KPMG, 2008), entre otros documentos con enfoque a los factores del ambiente del fraude.

### 3.2 Tratamiento de la información

Con el fin de llevar a cabo el procesamiento de la información para cada uno de los objetivos específicos en primer lugar se aplicará la encuesta a los contadores o profesionales del área contable para cada una de las 297 entidades del sector empresarial de la provincia de Tungurahua.

En base a la información recolectada se procedió a describir el perfil profesional de los encuestado. 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.

De manera posterior se mencionó cuál es la importancia de cada uno de los factores de: poder, racionalización y oportunidad para los encuestados. Esto por medio de los resultados a las preguntas de la encuesta y cómo ellos valoran su labor profesional, con lo cual se definió cuál de estos tres indicadores es el más importante y cuál es la valoración de cada uno de ellos.

Finalmente, obtenida la valoración de las variables analizadas se verificó la relación que existe, la misma que permitió establecer el comportamiento de la teoría del triángulo del fraude para los profesionales del área contable en la provincia de Tungurahua, mediante la prueba estadística de Kendall Tau cuya fórmula se presenta a continuación.

$$\tau = \frac{C_n - NC_n}{C_n + NC_n} \quad \tau \in [0,1]$$

**Donde:**

*Cn: número total de pares concordantes*

*NCn: número total de pares no concordantes (discordantes)*

Además de ello, la prueba Kendall Tau también permitió establecer el nivel de correlación de las variables en la siguiente escala:

**Tabla 6.** Escalas de nivel correlacional

<b>Valor</b>	<b>Nivel de Correlación</b>
De 0.00 a 0.19	Muy baja correlación
De 0.20 a 0.39	Baja correlación
De 0.40 a 0.59	Moderada Correlación
De 0.60 a 0.79	Buena Correlación
De 0.80 a 1.00	Muy buena correlación

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

**Fuente:** (Dagnino, 2014)

### 3.3 Operacionalización de variables

#### 3.3.1 Variable. Perfil profesional

Tabla 7. Perfil profesional

<i>Conceptualización</i>	<i>Categorías</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Ítems</i>	<i>Instrumento</i>
El perfil profesional es la descripción de las características y aptitudes de los profesionales del área contable.	Sociales Económicas	1. ¿Cuáles son los años de Experiencia? 2. ¿Cuál es su nivel de Educación? 3. ¿Cuál es el puesto u Ocupación? 4. ¿En qué tipo de empresa trabaja? 5. ¿Conoce usted sobre el triángulo del fraude? 6. ¿Ha tenido conocimiento de algún caso de fraude en una organización relacionada al triángulo del fraude	1. Escala numérica 2. Bachillerato, Tercer Nivel, Cuarto Nivel y PHD 3. Administrativo-Contable 4. A Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca. B Explotación De Minas Y Canteras C Industrias Manufactureras D Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado F Construcción G Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación De Vehículos Automotores Y Motocicletas H Transporte Y Almacenamiento. I Actividades De Alojamiento Y De Servicio De Comidas J Información Y Comunicación L Actividades Inmobiliarias. M Actividades Profesionales, Científicas Y Técnicas N Actividades De Servicios Administrativos Y De Apoyo P Enseñanza Q Actividades De Atención De La Salud Humana Y De Asistencia Social R Artes, Entretenimiento Y Recreación. 5. SI-NO 6. SI-NO	Encuesta

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

**Fuente:** (López & Sanchez, 2011)

### 3.3.2 Variable. Ambiente del fraude

**Tabla 8.** Ambiente del Fraude

<i>Conceptualización</i>	<i>Categoría</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Ítems</i>	<i>Instrumento</i>
El ambiente del fraude se compone de los factores que están asociados con el comportamiento de las personas que motivan a cometer dichos actos fraudulentos por diversos factores presentados. En el ámbito profesional, cultural y ético, los cuales se pueden analizar de diversas formas, con algunas teorías referentes al tema, en este caso se menciona a los factores de triangulo del fraude por ser la teoría básica de este análisis	Poder/ Presión Racionalización Oportunidad	<p><b>Poder/ Presión</b></p> <p>-Nivel de acuerdo en el cual los contadores enfrentan exigencias financieras.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores presentan adicciones con consecuencias económicas.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores son ambiciosos.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores son inflexibles</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores exigen lealtad empresarial.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores reaccionan con agresividad frente a las críticas.</p> <p><b>Oportunidad</b></p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores tienen conocimiento en los procesos de la entidad.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores se pueden obsesionar con el poder y control.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores tienen la capacidad de asumir riesgos.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores alcanzan logros.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores pueden causar daño con su poder decisional.</p> <p>-Nivel de acuerdo en que los contadores tienen la</p>	5.Completa mente de acuerdo; 4.- De acuerdo; 3.- Parcialmente de acuerdo ;2.- En desacuerdo ;1.- Completamente en desacuerdo	Encuesta

---

capacidad de asumir riesgos.

**Racionalización**

-Nivel de acuerdo en que los contadores velan por los intereses de los accionistas.

-Nivel de acuerdo en que los contadores tienen autonomía

-Nivel de acuerdo en que los contadores vencen sus barreras morales.

-Nivel de acuerdo en que los contadores pueden vencer sus barreras morales.

-Nivel de acuerdo en que los contadores tienen vulnerabilidad en el control de una empresa.

-Nivel de acuerdo en que los contadores se preocupan por su imagen social.

-Nivel de acuerdo en que los contadores son inflexibles para hacer lo correcto.

-Nivel de acuerdo en que los contadores buscan éxito social económico.

---

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

**Fuente:** (López & Sanchez, 2011)

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1 Resultados y discusión**

En el siguiente capítulo se desarrolló el análisis de cada uno de los objetivos específicos planteados en esta investigación, con el propósito de dar cumplimiento al objetivo general de la misma. Para lo cual, en primer lugar, se describió el perfil de los profesionales encuestados, de manera siguiente se identificó los factores del ambiente del fraude. Finalmente, se analizó la relación del ambiente del fraude mediante la prueba no paramétrica Kendall Tau.

#### **Cumplimiento del objetivo específico uno: Describir el perfil de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua.**

Para sustentar el cumplimiento del objetivo específico uno, el cual se centra en describir el perfil de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua a quienes se encuestó, para ello las variables tomadas en cuenta para una entera descripción fueron: su experiencia en el ámbito empresarial, su nivel de educación, puesto u ocupación, sector empresarial al que pertenece. Y además de ello una previa indagación sobre su conocimiento del triángulo del fraude y controles predictivos para esta variable.

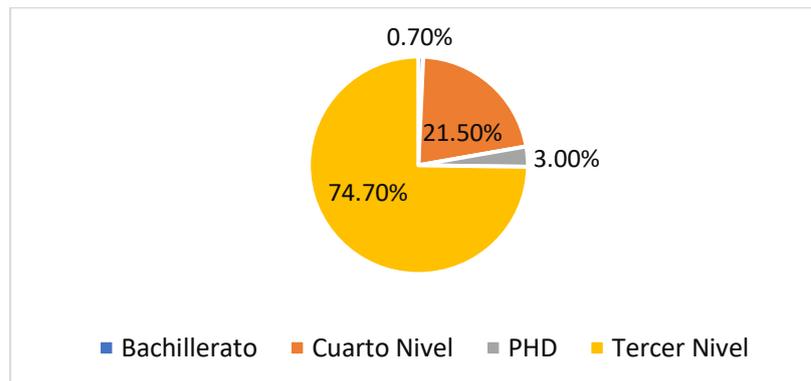
Iniciamos con la tabla 9 donde se puede observar el rango de edades de los profesionales del área contable que respondieron a la encuesta para el estudio, en la misma se evidencia que la gran mayoría de estos profesionales tienen entre 1 y 10 años de experiencia, de manera más puntual de 6 a 10 años 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 9.** Rango de edades de los contadores

<b>Rango de Edad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
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%
Total	297	100%

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

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.

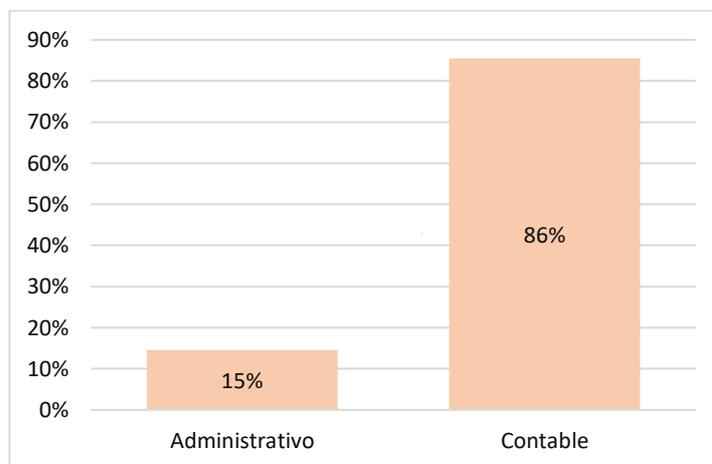


**Gráfico 7.** Nivel de educación de los profesionales del área contable

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

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 8 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 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 8.** Puesto u ocupación de los profesionales del área contable  
**Elaborado por:** Villagómez (2022)

En el mismo contexto, en la tabla 10 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 10.** Sector empresarial al que pertenecen los profesionales del área contable

<b>Sector Empresarial</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
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>

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

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

Como se puede observar en la tabla 11, también se encuestó sobre los controles que sean más pertinentes para la prevención del fraude dentro del entorno empresarial, donde se identificó que los controles que los contadores creen convenientes aplicar son: ejecución de auditorías periódicas, asignación de responsabilidades a cada integrante de la entidad, rotación de personal, controles de acceso a la información dependiendo de su ocupación, niveles de autoridad para la supervisión de tareas y establecer un manual de políticas contables, es decir están de acuerdo con la aplicación

de todos estos controles debido a la importancia de cada uno de estos y su utilidad para controlar al personal y a las actividades empresariales de manera más eficiente.

**Tabla 11.** Controles para prevenir el triángulo del fraude

	Ejecución de auditorías periódicas	Asignación de responsabilidades a cada integrante de la entidad	Rotación de Personal	Controles de acceso a la información dependiendo de cada ocupación	Niveles de Autoridad para la supervisión de tareas	Establecer un manual de políticas contables
Nunca	2.40%	0.00%	0.67%	0.67%	0.67%	1.68%
Casi Nunca	1.30%	0.67%	3.36%	1.34%	0.67%	1.34%
Usualmente	6.70%	6.40%	7.40%	4.37%	5.05%	3.70%
Casi Siempre	24.90%	37.37%	22.22%	21.54%	25.58%	19.52%
Siempre	64.60%	55.56%	66.33%	72.05%	68.01%	73.73%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

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 en la discusión sobre el tema que hay en la literatura contable sobre el triángulo del fraude, 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 en base a la teoría del triángulo del fraude 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, al respecto de la elaboración del perfil profesional de los defraudadores Othman & Ameer (2022) agrega 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.

**Cumplimiento del objetivo específico dos: Identificar los factores del ambiente del fraude de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua.**

Con el fin de cumplir el objetivo dos, e identificar los factores del ambiente del fraude de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua. A continuación, describiremos los resultados más importantes que se generaron en las respuestas por parte de estos profesionales a cada una de las preguntas de los componentes del triángulo del fraude, es decir de poder/presión, oportunidad, racionalización. Es importante mencionar que para medir cada uno de los componentes ya mencionados se generaron siete preguntas por componente es decir en total veintiuno, las cuales permitieron evaluar cuál es su percepción con respecto a cómo el fraude se relaciona con cada uno de los componentes del ambiente del fraude.

Con este propósito empezaremos identificando los factores del ambiente del fraude, mediante una descripción de sus respuestas proporcionadas por nuestra muestra, para el primer caso abordaremos el análisis sobre el componente de poder/presión.

La tabla 12 nos muestra los resultados compilados de todas las preguntas sobre el componente de poder/ presión, con respecto a la pregunta de si los contadores tienen exigencias financieras por el estilo de vida que llevan. Más del 90% de los encuestados están entre parcialmente de acuerdo, de acuerdo y completamente de acuerdo con esta afirmación. Por otra parte, sobre sus adiciones al juego o drogas que pueden traer consecuencias económicas para el contador podemos evidenciar que más del 80% de contadores están entre parcialmente de acuerdo, de acuerdo y completamente de acuerdo. Asimismo, referente a la indagación sobre si el contador debe ser ambicioso en su trabajo podemos ver que más del 70% están entre parcialmente de acuerdo, de acuerdo y completamente de acuerdo, sin embargo, un 14.14% está en desacuerdo. Cabe mencionar, que más del 80% está entre de acuerdo y completamente de acuerdo respecto a que la auto imagen sobre estimada es una capacidad para llegar a la cima. En relación con las exigencias de

lealtad por parte del contador están sobre el 90% están de acuerdo y completamente de acuerdo. Por el contrario, en referencia a si el contador reacciona agresivamente ante la critica el 80% esta parcialmente de acuerdo, en desacuerdo y completamente en desacuerdo.

**Tabla 12.** Respuestas sobre el componente poder/presión

	<b>PRESIÓN</b>						
	Ocasionalm ente el contador enfrenta exigencias financieras por un estilo de vida diferente	Las adicciones juego drogas pueden tener un consecuencia de s económicas para el contador	El o debe ser ambicios o en todo el sentido amplio de la palabra.	La auto imagen sobre estimada es una capacida d para llegar a la cima.	Es important e ser inflexible y tener fe en que, lo que se hace es correcto	El contador exige una lealtad incondicion al al logro e ante la financiero no importa las acciones.	El contador reacciona agresivament e ante la critica, su poder así lo exige.
Completamente en desacuerdo	0.64%	3.00%	4.37%	0.33%	1.34%	2.35%	22%
En desacuerdo	4.00%	13.15%	14.14%	4.38%	2.69%	3.05%	23%
Parcialmente de acuerdo	29.05%	48.15%	46.46%	14.81%	13.80%	12.79%	30%
De acuerdo	51.50%	20.50%	25.25%	55.55%	45.11%	45.45%	15%
Completamente de acuerdo	14.81%	15.20%	9.76%	24.91%	37.03%	36.36%	10%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

Una vez analizadas las preguntas del componente de poder/presión de los componentes del ambiente del fraude a continuación analizaremos los resultados entregados para el componente de oportunidad.

En la tabla 13 se muestra que más del 80% de los encuestados creen que los contadores conocen bien y cuentan con el poder sobre los recursos que manejan, un 36% está parcialmente de acuerdo con que los profesionales contables puedan obsesionarse con el poder y control, un 25% están de acuerdo y un 16% está en desacuerdo. En su mayoría de encuestados (52% de acuerdo, 24% completamente de acuerdo, 18% parcialmente de acuerdo) piensan que el contador tiene la capacidad para asumir riesgos. En esa misma línea, un gran porcentaje (53% de acuerdo, 36% completamente de acuerdo) se inclinan con que el cargo que estos profesionales mantienen exige que mantengan constantes logros, aunque el 10%

solo este parcialmente de acuerdo. Es interesante el hecho de que el 72% de individuos (34% parcialmente de acuerdo, 25% de acuerdo, 13% completamente de acuerdo) coincidan en que el contador debe ser un sujeto capaz de manipular cuando así lo desea. La significativa suma de encuestados (48% de acuerdo, 31% completamente de acuerdo, 16% parcialmente de acuerdo) cree que puede existir un daño financiero si no existe un correcto control dentro del área contable. Finalmente, más del 93% de los encuestados simpatizan con la idea que están en toda la capacidad para tomarse riesgos propios.

**Tabla 13.** Respuestas sobre el componente oportunidad

OPORTUNIDAD							
	El contador conoce en detalle los procesos y cuenta con suficiente poder sobre los recursos y las personas	El contador puede obsesionarse con el poder y control	El contador tiene la capacidad para asumir riesgos, exceso de confianza y presión por los resultados	. El cargo exige que se alcancen constantes logros	. El contador tiende a manipular cuando así lo desea	El poder decisional que tengo puede causar daño financiero si así lo deseo por la falta de controles	El contador tiene la capacidad para tomar riesgos, esto en sí mismo no es peligroso
Completamente en desacuerdo	1.01%	9.42%	1.34%	0.33%	9.76%	2.02%	2.69%
En desacuerdo	1.01%	16.49%	3.03%	0.67%	16.49%	1.34%	2.69%
Parcialmente de acuerdo	9.76%	36.36%	18.51%	9.76%	34.34%	16.49%	17.84%
De acuerdo	72.05%	25.92%	52.18%	53.19%	25.58%	48.82%	45.45%
Completamente de acuerdo	16.16%	11.78%	24.91%	36.02%	13.80%	31.31%	31.31%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

Una vez analizados los dos primeros componentes sobre el triángulo del fraude, solo nos queda uno por analizar, que es la racionalización sobre los profesionales del área contable del sector empresarial de Tungurahua.

En la descripción a la tabla 14 podemos evidenciar que en su gran mayoría (68% de acuerdo, 23% completamente de acuerdo) los contadores actúan para velar por los intereses de los accionistas, que en ocasiones no coinciden con los intereses del profesional contable. Con respecto a la pregunta sobre, el cargo que ocupa el

contador implica autonomía en el uso de recursos se evidencia concordancia en los tres niveles positivos, 39% completamente de acuerdo, 39% de acuerdo 19% parcialmente de acuerdo, y existe tan solo un 1 % que está en desacuerdo con esta ideología. Un análisis importante es que más el 90 % de contadores estén entre parcialmente de acuerdo, de acuerdo y completamente de acuerdo sobre la premisa de que el contador puede vencer sus barreras morales, para justificar el hecho de que pueda cometer un delito. Además, más del 97 % están entre parcialmente de acuerdo, de acuerdo y completamente de acuerdo en cuanto a que conocen los puntos vulnerables de la empresa. En cuanto a que se debe ser inflexible y tener fe en que lo que se hace esta correcto más del 86% está de acuerdo y completamente de acuerdo. Finalmente, el 89% concuerda en que lo más importante es tener una cultura centrada en el éxito social y económico.

**Tabla 14.** Respuestas sobre el componente de racionalización

RACIONALIZACIÓN							
	Actúo para velar por los intereses de los accionistas o propietarios los cuales siempre coinciden con los propios.	. El cargo que ocupó implica autonomía en la toma de decisiones y el uso de recursos.	El contador puede vencer barreras morales, auto justificar su conducta y cometer delito fraudulento	Conozco los puntos vulnerables en la falta de control de las empresas que ocupan	La imagen social del contador es importante es característico con la posición que ocupa	Es importante ser inflexible y tener fe en que se hace es correcto.	Lo más importante es tener una cultura centrada en el éxito social y económico
Completamente en desacuerdo	0.33%	0.33%	5.39%	1.01%	0.67%	0.33%	0.67%
En desacuerdo	0.67%	1.01%	3.03%	0.33%	0.67%	2.69%	3.03%
Parcialmente de acuerdo	7.74%	19.86%	13.80%	12.45%	13.80%	10.10%	6.39%
De acuerdo	68.01%	39.73%	46.13%	48.14%	43.77%	43.09%	37.03%
Completamente de acuerdo	23.23%	39.05%	31.65%	38.04%	41.07%	43.77%	52.86%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Elaborado por: Villagómez (2022)

Los resultados alcanzados en este objetivo concuerdan con la discusión sobre el tema dentro de la literatura contable que analiza la relación entre los determinantes del fraude. Puesto que, para los profesionales encuestados el poder/presión, la oportunidad y la racionalización se determinan como cuestiones clave que justifican el cometimiento de fraudes. En esto los resultados concuerdan con López & Sánchez (2011) que encuentran la misma relación para los profesionales del área bancaria en San Juan Puerto Rico y de la misma manera Fitri, Syukur, & Justisa (2019) encuentran resultados similares para las empresas no financieras que cotizan en la Bolsa de Valores de Indonesia. Donde se muestra que la fusión de estos tres componentes han sido determinantes para el cometimiento de fraudes para las empresas analizadas. Todos estos resultados tienen sentido dentro de lo que explica Eshiet (2017) quien afirma que para los profesionales contables en el área empresarial la búsqueda de éxito y desarrollo profesional ya va en contra de sus valores éticos, puesto que tratan de buscar maneras, aunque éstas sean ilícitas con el fin de mejorar las ganancias de las empresas, pese a que esto tenga consecuencias graves tanto para ellos como para sus organizaciones.

**Cumplimiento del objetivo específico tres: Analizar la relación del ambiente del fraude financiero de los profesionales del área contable del sector empresarial en Tungurahua.**

Dando cumplimiento al tercer objetivo específico se analizó la relación del ambiente del fraude financiero para las profesionales del área contable en el sector empresarial de Tungurahua. Basándonos en la teoría del triángulo del fraude, a continuación, realizaremos las pruebas estadísticas basadas en el análisis Tau de Kendall con el fin de verificar las puntuaciones generadas por los profesionales encuestados para cada uno de los campos: poder/presión, racionalidad y oportunidad. Sin embargo, antes de esto es importante evaluar la eficacia de la prueba tau de Kendall para definir la relación entre las variables de tipo ordinal. Esto por medio de la prueba de normalidad de las variables que nos permitirá definir si es necesaria una prueba no paramétrica como tau de Kendall.

## 4.2 Verificación de la hipótesis

Con el fin de verificar la normalidad de las puntuaciones de poder, oportunidad y racionalización, utilizamos la prueba de Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk estimadas por medio del software estadístico Spss. En la tabla 15 se presenta los resultados de las mencionadas pruebas en las cuales la hipótesis es que las variables se distribuyen de manera normal por los resultados generados en las tablas de una significancia bilateral, tanto para la prueba de Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk para cada una de las variables menores al 0.000 podemos definir que se rechaza la hipótesis nula de normalidad. Por lo que, podemos inferir que todas las puntuaciones de poder, oportunidad y racionalización no presentan una distribución normal, esto nos lleva a concluir que la prueba tau de Kendall no paramétrica es una prueba adecuada para definir las relaciones entre estas variables debido a que no siguen una distribución normal.

**Tabla 15.** Pruebas de normalidad

	<b>Pruebas de normalidad</b>					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Puntuación poder	0,286	297	,000	,806	297	,000
Puntuación oportunidad	0,356	297	,000	,772	297	,000
Puntuación racionalización	0,307	297	,000	,771	297	,000

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

Una vez verificada la normalidad de la serie de puntuación de poder, oportunidad y racionalización generadas por medio de la encuesta para los profesionales del área contable del sector empresarial de Tungurahua procedemos a aplicar la prueba tau de Kendall para verificar las relaciones que existen entre estos tres factores. Así evaluaremos la relación de: poder y oportunidad, poder y racionalización y finalmente de oportunidad y racionalización. Por medio de este procedimiento podemos dar una respuesta a la pregunta de investigación generada, la cual fue entender cuál es la relación de los factores del ambiente del fraude financiero para los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial de Tungurahua.

De la misma manera, es importante mencionar que la forma en la que se presentan los datos o la tabulación de puntuaciones de nuestra encuesta en la que tenemos una puntuación para cada uno de los componentes de poder/presión, oportunidad y racionalización con una escala ordinal que va desde nula tendencia a cometer fraude hasta alta tendencia de cometer fraude nos verifica que podemos utilizar la prueba Tau de Kendall para validar la relación entre el poder/ presión y la racionalización, el poder y la oportunidad y la oportunidad y racionalización, ya que para cada uno de estos tres casos las dos variables son ordinales que presentan igual número de categoría. Por último, es importante mencionar que la prueba Tau de Kendall a la vez que mide la correlación entre dos variables ordinales categóricas. También, sirve para como una prueba de hipótesis por lo que a su vez podemos verificar el grado de asociación entre estas variables y de la misma manera verificar si se acepta o se rechaza la hipótesis planteada.

### Prueba tau de Kendall poder-oportunidad

En la tabla 16 se muestran los resultados de la prueba tau de Kendall para verificar la relación de los componentes poder/presión y oportunidad nos dan como resultado un coeficiente de correlación de 0.285, que representa una baja correlación. Por otra parte, la significancia bilateral de la prueba Tau de Kendall tiene un p valor de 0.000 el cual es menor al nivel de significancia 0.5, por ello, podemos rechazar la hipótesis nula de que las variables no presentan una relación. Se concluye que los componentes poder - oportunidad si se relaciona para los profesionales del área contable del sector empresarial de Tungurahua.

**Tabla 16.** Prueba Kendall Tau entre poder-oportunidad

		<b>Correlaciones</b>		
		Puntuación poder	Puntuación oportunidad	
Tau_b de Kendall	Puntuación poder	Coeficiente de correlación	1,000	,285**
		Sig. (bilateral)	-	,000
	N	297	297	
	Puntuación oportunidad	Coeficiente de correlación	,285**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	-
		N	297	297

**Elaborado por:** Villagómez (2022)

### Prueba tau de kendall poder-racionalización

Los resultados de la prueba tau de Kendall para verificar la relación de los componentes poder/presión y racionalización nos dan como resultado un coeficiente de correlación de 0.237, que representa una baja correlación. Por otra parte, la significancia bilateral de la prueba Tau de Kendall tiene un p valor de 0.000 el cual es menor al nivel de significancia 0.5, por ello, podemos rechazar la hipótesis nula de que las variables no presentan una relación. Se concluye, que los componentes poder - racionalización si se relaciona para los profesionales del área contable del sector empresarial de Tungurahua.

**Tabla 17.** Prueba Kendall Tau entre poder-racionalización

<b>Correlaciones</b>				
		Puntuación poder	Puntuación racionalización	
Tau_b de Kendall	Puntuación poder	Coefficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	,237**	
		N	,000	
	Puntuación racionalización	Coefficiente de correlación	-	,000
		Sig. (bilateral)	,297	,297
		N	,237**	1,000
		,000	-	
		297	297	

Elaborado por: Villagómez (2022)

### Prueba tau de kendall racionalización-oportunidad

Finalmente, en la tabla 18 tenemos los resultados de la prueba tau de Kendall para verificar la relación de los componentes racionalización y oportunidad, que nos dan como resultado un coeficiente de correlación de 0.527, que nos indican una moderada correlación. Por otra parte, la significancia bilateral de la prueba Tau de Kendall tiene un p valor de 0.000 el cual es menor al nivel de significancia 0.5, por ello, podemos rechazar la hipótesis nula de que las variables no presentan una relación. Se concluye que los componentes racionalización y oportunidad si se relaciona para los profesionales del área contable del sector empresarial de Tungurahua.

**Tabla 18.** Prueba Kendall Tau entre la racionalización - oportunidad

<b>Correlaciones</b>				
		Puntuación racionalización	Puntuación oportunidad	
Tau_b de Kendall	Puntuación racionalización	Coeficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	-	
		N	297	
	Puntuación oportunidad	Coeficiente de correlación	,527**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	-
		N	297	297

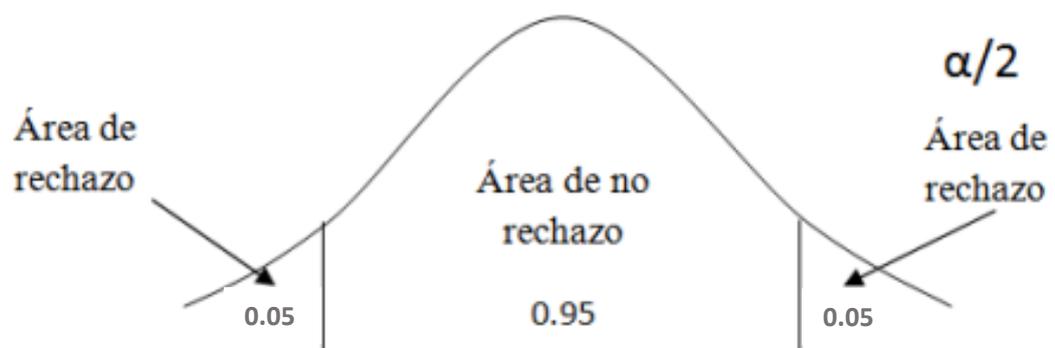
**Elaborado por:** Villagómez (2022)

De acuerdo con los resultados alcanzados por medio de las pruebas estadísticas podemos definir que existe una relación entre los diferentes componentes del triángulo del fraude para los profesionales contables, así no es significativa la relación poder/presión con la nacionalización y el poder/presión con la oportunidad y una relación moderada para la racionalización con la oportunidad. Estos resultados apoyan los estudios de Cressey quien creó la teoría del triángulo del fraude para explicar los comportamientos fraudulentos de los profesionales dentro del ámbito empresarial. Por su parte, en estudios como (Galvis, 2017) identificaron fuertes relaciones entre los tres componentes del triángulo del fraude. Sin embargo, explican que debe agregar otras dimensiones para un mejor entendimiento de los factores que motivan estas conductas como: el conocimiento, la motivación y la innovación de las personas que cometen fraude. También es importante mencionar que autores como Díaz al et. (2021) explican que para el caso de los profesionales del área contable el convencimiento de fraudes tiene un perjuicio mayor que para otras profesiones. Debido a que se espera un comportamiento ético e imparcial ante las actividades que tienen que realizar no solo dentro de la empresa sino con relación a su ética con las entidades de control. Por lo cual, estos hechos ilícitos no son solo perjudiciales para ellos mismos, sino para las organizaciones a las que representan y la sociedad en general.

## Interpretación de la hipótesis

Finalmente, dentro del apartado de la verificación de la hipótesis argumentaremos las razones de estadísticas que nos permiten aceptar o rechazar la hipótesis de trabajo planteada.

Ante esto primero debemos establecer que la hipótesis planteada fue, que si existe una relación entre los factores del ambiente del fraude financiero y los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial de Tungurahua. En tal sentido, evaluando esta hipótesis bajo la teoría del triángulo del fraude y entendiendo que los componentes del triángulo del fraude son poder/presión y oportunidad, poder/presión y racionalización, oportunidad y la racionalización y una vez habiendo aplicadas las pruebas de tau de Kendall, que a la vez determinan la correlación de las variables y funciona como prueba de hipótesis, podemos afirmar por medio del p valor obtenido en cada una de las tres pruebas que verifica la relación entre el poder/ presión y la oportunidad, el poder/ presión y la racionalización y la racionalización y la oportunidad, siendo todas estas menores al 0.05 o el nivel de confianza que se puede aceptar la hipótesis planteada, es decir que los valores alcanzados por medio de las pruebas de significancia de los test de Kendall nos permiten verificar que sí existe una relación entre todos los factores del fraude de los profesionales dedicados al área contable del sector empresarial de Tungurahua.



**Gráfico 9.** Área de rechazo de la hipótesis  
**Elaborado por:** (Villagómez, 2022)

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

En relación con el objetivo específico uno se concluye que más del 70% de los contadores tienen una experiencia de entre 1 y 10 años siendo el grupo mayoritario el que tiene una experiencia de 6 a 10 años ejerciendo su profesión. De la misma manera, más del 74% tiene un título de tercer nivel y cerca del 21% un título de cuarto nivel, siendo ínfima la cantidad de estos profesionales que solamente cuenta con un bachillerato. Por otra parte, el análisis de las actividades que ejercen dentro de sus empresas evidenció que más de 3/4 ejecutan sus labores directamente en el área contable y una minoría como administrativos. Los principales sectores donde ejercen estos profesionales sus actividades son en el sector manufacturero, el transporte y almacenamiento, las actividades y servicios de administrativos y la construcción y enseñanza. Finalmente, pudiéramos mencionar que cerca de 75% tienen un conocimiento sobre el ambiente del fraude, y de ellos unos cuantos tienen conocimiento de hechos fraudulentos. Por último, dentro de los controles para la prevención del fraude que usualmente utilizan los contadores tenemos: ejecución de auditorías periódicas, asignación de responsabilidades a cada integrante de la entidad, rotación de personal, controles de acceso a la información dependiendo de cada ocupación y niveles de autoridad para la supervisión de tareas.

En relación con el objetivo específico dos se concluye que, el poder/presión, la oportunidad y la racionalización son factores que están presentes en la vida profesional de los contadores. Puesto que, cuando existe presión, al contador se le exige un alto nivel económico de vida, relacionado con el estatus de su cargo. En consecuencia, para lograr sus metas es capaz de sobrepasar sus niveles morales impulsado por la ambición de llegar a la cima. En ese mismo sentido, se evidencia que tener un mayor conocimiento sobre su entidad crea la oportunidad de identificar y llevar a cabo maniobras que puedan inducir al cometimiento de una acción ilícita. Por último, entre los contadores la racionalización, es decir, justificar el fraude como una acción aceptable dentro del esquema de sus valores éticos por cubrir obligaciones con su

empresa, permite que estas acciones se vean tolerables. Esto debido, a la autonomía en la toma de decisiones y recursos basadas en las competencias de su cargo. Por lo que, se puede concluir que los factores mencionados se involucran constantemente en la vida del contador por su búsqueda de una cultura centrada en el éxito social y económico.

Para el caso del objetivo específico tres se concluye que para los profesionales del área contable se presenta una correlación entre los elementos del triángulo del fraude. Lo cual verifico que: cuando el contador cuenta con suficiente poder en su cargo, busca la oportunidad de encontrar maniobras que le permitan obtener más beneficios a su favor, y en esa medida racionaliza sobre la justificación de este acto. Es decir, cuando se presentan estas tres variables el contador es propenso a tomar la decisión de cometer fraude para solventar sus necesidades personales o empresariales. Cabe mencionar, que esta teoría se creó para explicar los casos de actos ilícitos dentro de las organizaciones por parte de empleados de los que se esperaría que actúen de manera ética, transparente y acorde con sus responsabilidades. Para terminar, es bueno mencionar que los factores: presión/ poder y oportunidad siempre estarán presentes, sin embargo, es responsabilidad de la entidad mitigar la racionalización para evitar todo tipo de acciones en contra de su ética.

## **5.2 Limitaciones del estudio**

Una vez concluido el estudio se presentan las principales limitaciones de esta investigación, las mismas que se relacionan directamente al proceso de recolección de la información y a la literatura científica sobre el tema de estudio y sus líneas investigativas. Con el fin de generar un marco teórico que permitiera explicar las relaciones entre los factores del ambiente del fraude para los profesionales del área contable en el sector empresarial de Tungurahua.

- **Levantamiento de la información**

La principal limitación con la que se enfrentó la autora se debe al levantamiento de la información. Debido a que este proceso fue bastante complejo para lograr reunir las

encuestas necesarias en base a la población y la muestra calculada con la fórmula estándar. Puesto que, se tuvo que solicitar a varias entidades, organismos y grupos que sean colaboradores en la difusión de la encuesta entre los profesionales del área contable para el sector empresarial de Tungurahua. Es por ello, que en el proceso de recolección de la información se tomó más tiempo del programado, y requirió que la investigadora realizará varias gestiones con el fin de poder tener el número de encuestas necesarias que hicieran significativa la muestra analizada, y de esa manera obtener resultados verídicos.

- **Falta de literatura científica sobre los factores del fraude y los profesionales del área contable**

Otra de las principales limitaciones de este estudio fue la falta de una literatura científica sobre el tema para evaluar las relaciones entre los factores del triángulo del fraude para el ambiente laboral de contadores y otro tipo de profesionales. En el caso del presente estudio si fue notable la falta de literatura, para la construcción de un marco teórico a profundidad. En el caso de los antecedentes se encontraron datos muy dispersa y en el caso de la información respecto a las variables de estudio se presentaron limitaciones o análisis superficiales que complicaron la discusión en los resultados obtenidos.

### **5.3 Futuras líneas de investigación**

A continuación, una vez presentadas las limitaciones del estudio se proponen futuras líneas de investigación que permitan profundizar el conocimiento sobre los determinantes del fraude y su relación para los profesionales del área contable del sector empresarial de Tungurahua. En tal sentido, las propuestas de temas de investigación tratan de llenar los vacíos dentro de la literatura científica que se evidenció en la construcción del marco teórico que permitirá entender el tema de estudio. Además, ampliara las líneas de investigación que son un gran aporte para la auditoria forense.

- **El triángulo del fraude para los profesionales del área contable en el Ecuador**

Como ya se analizó la relación entre los factores determinantes del ambiente del fraude para los profesionales del área contable para el caso del sector empresarial de Tungurahua. Se debería generar un estudio que analice la relación de estos factores bajo la teoría del triángulo del fraude para los profesionales del área contable a nivel nacional. Puesto que, los profesionales del área contable dentro del ámbito empresarial del Ecuador realizan una importante tarea de alta responsabilidad. En la cual implica gestión de fondos y varias responsabilidades cruciales y centrales para las empresas, por lo cual entender cuáles son los determinantes o las relaciones entre los factores determinantes en el convencimiento del fraude puede ayudar a generar políticas que prevengan esta situación lo que ayudará al desarrollo del sector empresarial en el país.

- **Estrategias para la prevención del fraude para los profesionales del área en contable en Tungurahua**

A partir de investigaciones sobre el fraude se pueden generar estrategias que frenen que estos factores coincidan para los profesionales. Puesto que, una vez analizadas estas estrategias se podrían generar controles o políticas dentro de las empresas que eviten el cometimiento de fraude y con esto resguardar sus recursos. Este tema sería parte importante para la línea de auditoría, además se debería evolucionar este tipo de estudios para su prevención y darle un mejor efecto en la sociedad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias , J., Villacis, M., & Miranda, M. (abril-junio de 2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia de México*, 63(2), 201-206. Recuperado el 17 de Noviembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Aros, L., García, Á., Ospina, K., Portela, F., & Guzman, M. (2018). La Auditoria forense y el pentagono del fraude. *Pensamiento Republicano*, 69-84. doi:<http://dx.doi.org/10.21017/Pen.Repub.2018.n8.a33>
- Association of certified fraud Examiners. (2020). *Report to the nations*. Informativo. Recuperado el 6 de Septiembre de 2022, de <https://acfepublic.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf>
- Badillo, J. (2022). *Auditoría Forense*. Manabí, Ecuador. Recuperado el 6 de Noviembre de 2022, de <https://www.studocu.com/ec/document/universidad-tecnica-de-manabi/auditoria/auditoria-forense/16886681>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2018). Inclusión Financiera de las Mujeres en América Latina. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*(30). Recuperado el 27 de Octubre de 2022, de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1162/Inclusion%20financiera%20de%20las%20mujeres%20en%20America%20Latina.%20Situacion%20actual%20y%20recomendaciones%20de%20politica.pdf>
- Bardomiano, O. (2014). Ecuador: panorama y evolución económica reciente. *Economía Informa*(385), 100-108. doi:10.1016/S0185-0849(14)70424-4
- Chancón, J. (2015). Técnicas Contables de investigaciones del fraude y blanqueo de capitales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 11-36. Recuperado el 10 de Septiembre de 2022, de <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/download/26125/20779403/102365>
- Contraloría General del Estado. (2020). *Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental*. Quito. Recuperado el 27 de Junio de 2022, de

<https://www.studocu.com/ec/document/universidad-tecnica-de-manabi/auditoria/neag-neag/22678887>

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>.

Dagnino, J. (2014). Correlación. *Rev Chil Anest*(43), 150-153. Recuperado el 7 de Enero de 2023, de [https://www.sachile.cl/upfiles/revistas/54e63a1a778ff\\_15\\_correlacion-2-2014\\_edit.pdf](https://www.sachile.cl/upfiles/revistas/54e63a1a778ff_15_correlacion-2-2014_edit.pdf)

Díaz et al, V. (2021). Componentes que influyen en la ejecución de fraudes financieros: percepción de los profesionales contables. *Semestre Económico*, 56(24), 105-124. Recuperado el 10 de Septiembre de 2022, de <https://revistas.udem.edu.co/index.php/economico/article/view/3610>

Díaz, S., & Perez, P. (2015). *La auditoria forense: metodología y herramientas aplicadas en la detección de delitos económicos en el sector empresarial de la ciudad de Cartagena*. Cartagena: Universidad de Cartagena. Recuperado el 6 de Noviembre de 2022

Díaz, V., Osorno, M. C., Tangarife, L., & Chamorro, C. (2021). Componentes que influyen en la ejecución de fraudes financieros: percepción de los profesionales contables. *Semestre Económico*, 56(24), 105-124. Recuperado el 10 de Septiembre de 2022, de <https://revistas.udem.edu.co/index.php/economico/article/view/3610>

Eshiet, U. (2017). Implicaciones del comportamiento no ético de los contadores y fallas. *Revista Internacional de Negocios, economía y gestión*, 4(4), 82-94. doi: 10.18488/diario.62.2017.44.82.94

Fitri, F., Syukur, M., & Justisa, G. (2019). ¿Los componentes del triángulo del fraude motivan el fraude en Indonesia? *Revista de contabilidad, negocios y finanzas de Australasia*, 13(14), 63-72. doi:10.14453/aabfj.v13i4.5

- Galvis, I. (2017). Geometría del fraude. *Cuadernos de Contabilidad*. vol.18 no.45 , 12-34.
- Galvis, I. E. (2008). Análisis conductual forense en un caso de delito financiero. *Revista Javeriana*, 9(25), 465-486. Recuperado el 10 de Septiembre de 2022, de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/3233>
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (1° ed.). Cordova : Brujas.
- Guijarro, L., Gioconda, E., Guerra, C., & Anibal, F. (2018). Uso del triángulo del fraude, para determinar la incidencia del fraude académico en estudiantes. *Uniandes EPISTEME*, 5(3), 2095-309. Recuperado el 10 de Septiembre de 2022, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6756320>
- Hernández, J. (2009). La ética profesional. ¿Un problema petico del contador público? *CICAG*. Recuperado el 30 de Octubre de 2022, de <file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-LaEticaProfesionalUnProblemaEticoDelContadorPublic-3706244.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2008). *Metodología de la Investigación*. México: Mcgraw-Hill / Interamericana.
- Horngren, H. (2012). *Contabilidad* . Mexico 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 auditoria 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\\_las\\_empresas\\_de\\_america\\_latina.pdf?fbclid=IwAR3qNKFNDL8gt8evoqgP5KtxQ18MNLSwpXR0YKkgFNA9ZCLzJ8jnWXz1hlo](https://www.incae.edu/sites/default/files/una_mirada_al_tema_de_corrupcion_y_fraudes_en_las_empresas_de_america_latina.pdf?fbclid=IwAR3qNKFNDL8gt8evoqgP5KtxQ18MNLSwpXR0YKkgFNA9ZCLzJ8jnWXz1hlo)

- Lollett, P. M. (2017). *Auditool*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2022, de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/fraude/5429-el-diamante-del-fraude>
- López, W., & Sanchez, J. (2011). El Triángulo del Fraude y sus Efectos sobre la Integridad Laboral . *Anales de Estudios Económicos y Empresariales*, Vol. XXI, 39-57.
- Márquez, R. (2018). *Auditoría Forense*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado el 6 de Noviembre de 2022, de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=CM5XDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT13&dq=Auditoria+forense&ots=pMqFt5643x&sig=7bNYy91w-yXT4UDpPOTmRz1zZI8#v=onepage&q&f=false>
- Mendoza, W. (2014). *Cómo investigan los economistas. Guía para elaborar y desarrollar un proyecto de investigación* . Lima: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- 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>
- Palma, H., & Castrellón, X. (2021). El contador en la auditoría forense. *Revista Feco Sapiens*, 4, 74-85. Recuperado el 10 de Septiembre de 2022, de [https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens/article/view/1882#:~:text=L a%20auditor%C3%ADa%20forense%20es%20una,financieros%2C%20de%20investigaciones%20de%20fraudes%2C](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/1882#:~:text=L a%20auditor%C3%ADa%20forense%20es%20una,financieros%2C%20de%20investigaciones%20de%20fraudes%2C)
- Roden, D., Cox, S., & Kim, J. (2016). The fraud triangle as a predictor of corporate fraud. *Academy od accounting and financial studies journal*, 20. Recuperado el 5 de Noviembre de 2022, de [https://www.researchgate.net/publication/304036915\\_The\\_Fraud\\_Triangle\\_a s\\_a\\_Predictor\\_of\\_Corporate\\_Fraud](https://www.researchgate.net/publication/304036915_The_Fraud_Triangle_a s_a_Predictor_of_Corporate_Fraud)

- Rodríguez, Á., & Vinasco, F. (2017). Percepción de los estudiantes de últimos semestres de Contaduría Pública frente al fraude financiero. *Ciencia Unisalle*, 29. Recuperado el 27 de Octubre de 2022, de [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1666&context=contaduria\\_publica](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1666&context=contaduria_publica)
- Sánchez, M., Torres, J., Zambrano, P., & Flores, P. (2018). Fraudfind: Detección de fraude financiero mediante el análisis del comportamiento humano. doi:978-1-5386-4649-6/18
- Saritama, E., Jaramillo, C., & Cuenca, M. (2016). La auditoría forense, una herramienta de control en el sector público y privado de Ecuador. *Sur Academi*, 82-90. Recuperado el 6 de Noviembre de 2022, de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/263/241>
- Secretaría de Educación Superior Ciencia, Tecnología e Innovación. (2020). *Boletín Anual de Educacion Superior Ciencia, Tecnología e Innovación*. Secretaría de Educacion Superior Ciencia, Tecnología e Innovació. Quito: Secretaría de Educacion Superior Ciencia, Tecnología e Innovación. Recuperado el 27 de Junio de 2022, de [https://www.educacionsuperior.gob.ec/wp-content/uploads/2020/09/Boletin\\_Anuar\\_Educacion\\_Superior\\_Ciencia\\_Tecnologia\\_Innovacion\\_Agosto2020.pdf](https://www.educacionsuperior.gob.ec/wp-content/uploads/2020/09/Boletin_Anuar_Educacion_Superior_Ciencia_Tecnologia_Innovacion_Agosto2020.pdf)
- SUPERCIAS. (2022). *Catastro de Compañías*. Recuperado el 1 de Octubre de 2022, de <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/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>
- Toro, W., Reyes, M., Arriaga, G., & Esponzoza, J. (Junio de 2017). La auditoria forense como herramienta en la detección de delitos de cuello blanco. *Revista de Estrategias del desarrollo Empresarial*, 3(8), 1-13. Recuperado el 10 de Septiembre de 2022, de

[https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Estrategias\\_del\\_Desarrollo\\_Empresarial/vol3num8/Revista\\_de\\_Estrategias\\_del\\_Desarrollo\\_Empresarial\\_V3\\_N8\\_1.pdf](https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial/vol3num8/Revista_de_Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial_V3_N8_1.pdf)

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

Villagómez, C. (2022). *Fatores del fraude financiero en los profesionales del area contable del sector empresarial de la provincia de Tungurahua*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 3 de Enero de 2023

Zayas, L. (2016). Señales de alerta para la detección de fraude en las empresas. *Revista Contabilidad y Dirección*, 23, 61-81. Recuperado el 30 de Octubre de 2022, de [https://economistas.es/Contenido/EC/Boletines/Senales\\_de\\_alerta\\_para\\_la\\_de\\_teccion\\_de\\_fraude\\_en\\_las\\_empresas\\_infoEC.pdf](https://economistas.es/Contenido/EC/Boletines/Senales_de_alerta_para_la_de_teccion_de_fraude_en_las_empresas_infoEC.pdf)