

Los contadores públicos frente al uso indebido de los poderes autorizados para  
beneficio personal

**Autor**

María Camila Zapata Marín

17201012

**Tutor**

Cristian Camilo Romero

Proyecto Investigativo Disciplinar

Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible - FEEDS

Contaduría Pública

Bogotá

2023

## Índice de contenido

<b>RESUMEN</b> .....	5
<b>ABSTRACT</b> .....	5
<b>1. INTRODUCCIÓN</b> .....	7
<b>2. Marco de referencia</b> .....	9
<b>3. Referentes Teóricos</b> .....	11
<b>3.1. Triangulo del Fraude</b> .....	11
<b>La Contabilidad como instrumento para ejercer el poder</b> .....	12
<b>Debilidad en los controles al ejercicio de la profesión contable</b> .....	13
<b>4. METODOLOGÍA</b> .....	15
Enfoque de la investigación .....	15
Tipo de investigación.....	15
Fuentes de recolección de información .....	15
Instrumentos para recolección de la información .....	15
Procesamiento y análisis de los datos .....	15
<b>5. MATRIZ DE ANÁLISIS DEL FRAUDE</b> .....	16
<b>6. TABLA DE PONDERACIÓN</b> .....	20
<b>7. RESULTADOS</b> .....	23
<b>TABLA DINÁMICA GENERAL</b> .....	28
<b>8. CONCLUSIONES</b> .....	29
<b>9. Referencias Bibliográficas</b> .....	30

## Índice de gráficas

Gráfica 1. Triángulo del fraude .....	11
Gráfica 2 Oportunidad .....	23
Gráfica 3 Presión .....	23
Gráfica 4 Justificación .....	24
Gráfica 5 Base de datos .....	24
Gráfica 6 Destreza .....	25
Gráfica 7 Posición .....	25
Gráfica 8 Controles internos.....	26
Gráfica 9 Familiaridad.....	26

## Índice de tablas

Tabla 1 Encuesta.....	20
Tabla 2 Tabla de ponderación .....	22
Tabla 3 Dinamica.....	28

## RESUMEN

El presente proyecto pretende analizar desde una perspectiva de contexto cotidiano, inserta en el ejercicio profesional, el uso indebido que el contador público da a los poderes que el confiere, cuando esté condiciona su actuar a obtener beneficios personales y se desvía de una conducta recta. El propósito es reconocer la importancia de una integridad ética y su incidencia en la gestión profesional de una profesión llamada a respaldar la confianza pública en su interacción con distintos grupos de interés. Para el logro de este objetivo se desarrolla un estudio de tipo descriptivo, con el uso de la búsqueda de información relacionada con los contadores públicos en las diferentes áreas contables donde se ponen a prueba diferentes situaciones en las cuales probablemente los encuestados en algún momento de su vida profesional se encuentren, allí se indaga sobre la debida diligencia, el cumplimiento ético, las debilidades, la suficiencia profesional y la responsabilidad (legal, civil, económica). Los resultados llevan a identificar la alta exposición a situaciones que conducen al profesional contable a cometer actos de corrupción para un beneficio personal, donde constantemente el contador público es puesto a prueba para ignorar las responsabilidades que sus actos involucran; también se determina la necesidad de evaluar el tipo de refuerzo que se debe priorizar sobre los controles que se deben instaurar en busca de poner el interés general sobre el particular.

**Palabras clave:** Controles, corrupción, debilidades, responsabilidad, beneficio personal

## ABSTRACT

The objective of this disciplinary research project is to analyze the improper use of the authorized powers of the public accountant to obtain personal benefits, to recognize the importance of these processes and the relevance of professional management. To achieve this objective, descriptive research developed with the use of the search for information related to public accountants in the different accounting areas where different situations will conduct in which the respondents at same point in their professional life. Found, where due diligence, ethical compliance, weaknesses, professional sufficiency, and responsibility (legal, civil, economic) will investigate. The expected results of this research are to identify which situations can lead the accounting professional to commit acts of corruption for personal benefit and the responsibilities that these involve, as well as to determine and

evaluate the type of reinforcement that should be prioritized over the controls that seek to put in place. the general interest over the individual.

**Keywords:** Controls, corruption, weaknesses, responsibility, personal benefit

## **1. INTRODUCCIÓN**

El presente proyecto de investigación, realizado en la Universidad de La Salle en la Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible, donde se tratan los temas del triángulo del fraude, la contabilidad como instrumento para ejercer el poder y la debilidad en los controles al ejercicio de la profesión contable, en el que se categorizan mediante los subtemas: poder, presión, justificación, manejo de bases de datos, destreza, familiaridad, entre otros, los cuales se basan en hechos claves para dicho análisis, este proyecto fue realizado durante el año 2023, y su objetivo fue analizar los poderes conferidos de los contadores públicos y como aquellos aprovechan ciertas situaciones para obtener beneficios personales.

Para poder realizar este análisis se ha iniciado el proceso por medio de entrevistas y encuestas, lo cual han sido un gran apoyo para determinar el objetivo de esta investigación. Donde surge la pregunta de: ¿Cómo el uso indebido de los poderes conferidos del contador público promueve la obtención de beneficios personales? El objetivo de la investigación fue analizar qué es lo que conlleva al profesional contable a cometer estos actos de corrupción creando situaciones en las que estén sometidos, de modo que fuera posible este análisis. En esta investigación se ponderaron datos del nivel 1 al 4, donde la ponderación 1 es menos corrupto y el 4 más corrupto, estudiándolo mediante análisis estadísticos. En la primera parte se define las respuestas de los entrevistados en porcentaje, donde se analizan las respuestas de acuerdo con la tabla de valoración, en la segunda parte se llevaron los datos a Excel donde se realizó una tabla dinámica, de acuerdo con la edad, el estrato y las respuestas de cada pregunta. Finalmente, en la tercera parte se determina que población es más o menos corrupta y que categoría es la más usada para cometer estos actos de corrupción.

Para terminar, no sobra decir que espero que el artículo sea útil para los profesionales contables que alguna vez se han encontrado en situaciones complejas donde no saben cómo actuar, en la medida en que hoy día existen bastantes casos de corrupción en los contadores públicos, donde perjudican a una gran parte de los profesionales, que se comprenda que la ética y la transparencia siempre priman ante cualquier situación.

Planteamiento del problema de investigación: La corrupción y el deseo de poder y soberbia inicia con pequeños actos deshonestos, poco a poco va cubriendo la totalidad de las escalas sociales; durante el año 2017 y lo corrido del 2018, los colombianos han sido

testigos de los escándalos de corrupción en la Agencia Nacional de Infraestructura ANI y sus concesiones viales; se ha desarrollado un sistema de adjudicación de contratos donde están expuestos exministros, senadores y contratistas.

Si esta causa no se trata, si no se toman correctivos radicales, se va a seguir siendo protagonista de historias de las cuales ya se ha sido testigo, como el caso de Odebrecht en Latinoamérica, donde más de 10 países están vinculados en este tema de corrupción, donde por medio de contrataciones públicas obtienen beneficios personales. Los cuales son consecuencias macros del acto de corrupción.

En ese contexto, la profesión contable debe ser pieza clave en el combate a la corrupción porque entiende los aspectos de control, prevención, auditoría y monitoreo, al mismo tiempo que cuenta con la formación para proporcionar información de forma comprensible, pertinente y confiable. El actuar no solo en los términos de la legalidad, también entendiendo que la ley es un acuerdo mínimo de convivencia, si bien actuar conforme a la ley es lo correcto, habría que buscar un punto de equilibrio más alto que el establecido por la ley, y allí es donde se encuentra la ética. Es de resaltar que hay conductas legales que no son morales ni éticas, allí es cuando se entra en conflicto.

Por ello como punto de partida se debería considerar ¿De qué manera el uso indebido de los poderes conferidos a los Contadores Públicos promueve la obtención de beneficios personales en la gestión profesional?, además del siguiente objetivo general: Analizar la manera como el uso indebido de los poderes conferidos a los Contadores públicos promueve la obtención de beneficios personales en la gestión profesional. Y los siguientes objetivos específicos: Identificar los poderes conferidos al contador público y las responsabilidades que éstos involucran. Determinar el por qué algunos contadores utilizan información de manera indebida para su beneficio propio y Sintetizar las implicaciones de un ejercicio indebido por parte de los contadores en el campo de acción profesional.



## **2. Marco de referencia**

La ética debe hacer parte de toda profesión, incluyendo la del contador, se considera que se debe actuar siempre de manera consistente con el interés general, siendo íntegros en el juicio personal, con el ánimo de avanzar y proteger tanto la reputación de la empresa como la propia. (Cagua, 2018, p. 10). El mundo de hoy vive una época en la que evadir, transar, extorsionar y sobornar son verbos fundamentales que describen la palabra más común de la sociedad actual en pleno siglo XXI es la corrupción; en donde el papel del contador público es fundamental para proteger el patrimonio de los colombianos, lo cual demanda ética absoluta de su rol como garante de las cuentas públicas o privadas de cualquier organización que maneje recursos económicos y que esté obligada a tributar como resultado del desarrollo de su objeto social, toda vez que es ese profesional quien tiene el poder absoluto de procesar y reflejar las cifras en unos estados financieros que, en todo caso, deberán corresponder a la realidad en libros y a la clasificación adecuada conforme a lo preceptuado en las NIIF (Díaz et al., 2019).

Cada día son más los escándalos por corrupción en los diferentes sectores de la sociedad colombiana y en cada uno de ellos, por lo general, se ha tenido que requerir de los servicios contables y financieros de un contador público. Sin ellos, es casi imposible gestar cada delito relacionado con la evasión de impuestos, lavado de activos, hacer valoraciones equivocadas de los bienes patrimoniales de un tercero, con el fin de obtener beneficios fraudulentos, fortalecidos por la falta de claridad de algunos conceptos de la NIIF, de igual manera, la errada interpretación de la reserva de información, supuestamente apoyada por la Constitución Política, en donde aprovechándose de esta, el contador oculta el manejo inadecuado de recursos públicos o privados.

En este orden de ideas el profesional en contaduría pública es depositario de la fe y credibilidad del sistema financiero y contable a nivel nacional, desde este aspecto, incluyendo la definición de políticas públicas en materia contable y el análisis del gasto público. En efecto a través de los años y la experiencia, se han formado profesionales como revisores fiscales y auditores, quienes tienen la responsabilidad de medir, revisar y de documentar los sucesos económicos de las empresas (Cagua, 2018, p.10); es decir, son las personas idóneas para crear la cultura de las buenas prácticas, tanto en la escuela, como en la realidad de las empresas en Colombia.

“El Contador Público tiene bajo su responsabilidad velar por los intereses económicos de la comunidad entendiéndose empresas, privadas, publicas, personas naturales, jurídicas, y a toda la sociedad en general y naturalmente el Estado” (Gobierno, 1990). Por tal motivo y de acuerdo con el diccionario de la real academia española “La responsabilidad hace referencia al compromiso u obligación de tipo moral que surge de la posible equivocación cometida por un individuo en un asunto específico”

En los últimos años en Colombia se han generado escándalos graves de corrupción en diferentes sectores de la economía. contador público. Casos como el Carrusel de la Es así, que un estudio de fraude empresarial fue publicado en 2017 por la firma KPMG en Colombia. Los casos de corrupción más sonados en los últimos años indican que Colombia padece de este mal. Lamentablemente, en cada proyecto de gran envergadura, pertenezca al sector que pertenezca, se procesan estados financieros y se da fe con una firma respaldada por una tarjeta profesional de Contratación, representada por el Grupo Nule y la Alcaldía de Bogotá D.C., Consorcio la Ruta del Sol, SaludCoop, Reficar e Interbolsa, muestran como el fraude ha sido el delito de moda y el azote de la profesión contable ante los medios de comunicación.

Desafortunadamente Colombia a través de los años ha venido en decadencia con la corrupción, se ven caer personas influyentes como políticos, empresarios, profesionales y empresas con muchos años de trayectoria, con amplio reconocimiento que solo buscan el dinero y no el desarrollo económico creciente por su actividad. El País necesita de profesionales idóneos con amplios valores éticos, que antepongan los intereses generales antes de los personales y así generar confianza ante sí mismos como y ante el mundo entero, y así empezar a cambiar la corrupción, por honestidad y transparencia. Es posible que la falta de oportunidades puede conllevar a la toma de decisiones erróneas que comprometen la dignidad, por querer tener mayores ingresos o mejores oportunidades que a la larga hacen que se pague un precio mayor y no se obtenga beneficio alguno.

### 3. Referentes Teóricos

#### 3.1. Triángulo del Fraude

Una forma de enmarcar el problema del fraude interno es usar la teoría del Triángulo del Fraude, el cual es un modelo usado para explicar los factores que llevan a una persona a cometer un fraude laboral. Quien originó este modelo fue Donald Cressey's en la década de los 50s. (ver Figura 1)



Gráfica 1. Triángulo del fraude

Fuente: [https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/14550/TFG\\_Calleja.pdf](https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/14550/TFG_Calleja.pdf)

Como se puede observar en la figura 1, el triángulo del fraude se divide en tres componentes:

**Oportunidad:** Se basa en la oportunidad que puede percibir una persona para cometer el crimen. El individuo debe tener alguna manera en la que su posición de confianza le pueda facilitar el cometer un abuso y así poder solucionar su problema.

**Presión o Incentivo:** Es lo que motiva el crimen en primera instancia. El individuo tiene problemas y no es capaz de resolverlos a través de acciones legítimas, por ello, empieza a considerar el cometer un acto ilegal, como robar dinero o falsificar estados financieros y ve en ellos una salida para resolver su problema.

**Justificación o Racionalización:** Es donde la mayoría de los individuos fraudulentos que no tienen un pasado criminal caen. Ellos se ven como personas honestas, ordinarias y

se justifican a sí mismos el acto ilegal como una manera correcta y necesaria de salir de sus problemas.

Wagoner (2015), nos dice “que además de los tres factores del triángulo del fraude, la persona tiene la autoridad y el poder para actuar como él/ella quiera, y esto puede implicar un comportamiento ilegal, toma de malas decisiones, engaños, y fraude”.

De esta misma forma las personas que usan su autoridad y poder, no tienen ni principios ni valores, ellos pueden sobrepasar controles internos, malgastar dineros de la organización, mentir a los auditores, falsificar documentos, ocultar información en los estados financieros, y demás comportamientos inadecuados. Es por esto por lo que Laura Wagoner ubica en el centro del triángulo del fraude, tres elementos que promueven el fraude: Codicia, orgullos y soberbia, y el pensamiento al derecho de merecer todo.

Una opción para la ayuda de la prevención del fraude. Ahora bien, para prevenir el fraude se han desarrollado maneras considerables para poder evitarlo, así como, se ha adaptado un código de ética para directivos y empleados, se realiza una investigación de antecedentes al contratar personal, se han desarrollado capacitaciones para que los trabajadores conozcan las técnicas básicas de prevención del fraude; se ha llevado a cabo comunicación regular con el personal de las políticas antifraude y se han divulgado las posibles consecuencias de la implementación de estas limitadas medidas.

### **La Contabilidad como instrumento para ejercer el poder**

La corrupción no es una preocupación social periférica que se pueda ignorar o atender en forma pasiva, sino que es un asunto básico que afecta directamente la capacidad de las empresas para competir.

El poder es múltiple, se ejerce en todas las direcciones, es móvil e inestable tanto que es una lucha y/o una disputa constante, en este se ejercen, alianzas, estrategias y demás para garantizar cierto grado de estabilidad, sin embargo, esto no dura mucho tiempo; el poder no se detecta, no se posee, no se transmite, no se hereda. El poder se ejerce porque el poder es una relación, es ahí donde se haya desigualdad, desequilibrio, asimetría.

Este poder en la contabilidad se puede evidenciar, en primer lugar, en los diversos casos que expone Macintosh (2002), que se refieren, principalmente, al poder disciplinario que ejerce la contabilidad por medio de prácticas modernas como el presupuesto y el costeo estándar, y de informes como los reportes financieros, el estado de ganancias y pérdidas y

los planes expresados en números contables y en segundo lugar en el poder que se tiene sobre la información y los procesos, tales como estadística, tecnología, manejo de bases de datos, donde debido a estos conocimientos y manejo de cierta información pueden existir sobornos y formas de corrupción donde el profesional se beneficie así mismo o a terceros.

Podría decirse que la contabilidad funciona como dispositivo de poder no tanto desde el momento en que la racionalidad instrumental instaure su imperio sobre el mundo, sino, más bien, desde el momento en que en función de esta racionalidad se establece (Miller y O'Leary, 2009).

### **Debilidad en los controles al ejercicio de la profesión contable**

En cualquier presentación de información financiera, ya sea externa o interna, o en la ejecución de las actividades de control interno, las personas pueden ser culpables de ignorancia, influencias personales, interés propio, negligencia o incluso deshonestidad. El principal objetivo de una auditoría es eliminar, cualesquiera de estas cinco causas, y de ahí se desprende su labor profiláctica. (Cartategui, 2003)

Las debilidades en la profesión contable se deben a una inatención en el control interno de la compañía, así como lo es:

Falta de políticas de control interno adecuadas, y formación de los empleados

Revisiones o aprobaciones para el control interno limitadas debido a los recursos limitados de la compañía

Documentación e implementación inadecuada de las políticas de revisión de control interno

Mayor posibilidad de actividades fraudulentas debido a la participación de conocidos en las operaciones comerciales

Un sistema sólido y mejorado de los procesos de aprobación previa y seguridad mejorada permiten evitar en mayor medida el fraude, lo que aumenta la productividad de la empresa. Es viable también llevar a cabo revisiones de los controles internos a través de una firma de auditoría independiente para monitorear la implementación y el correcto funcionamiento de estos mismos .

Para ellos se deben analizar las debilidades, las amenazas, las fortalezas, métodos donde se asignen responsabilidad y autoridad, un debido seguimiento y sistematicidad; en general están debilidades son a causa de la falta de habilidad administrativa para la eficacia

de las deficiencias que pueden llegar a provocar delitos y fraudes, si no se toman a tiempo (Sierra y Ortiz, 2021).

Ahora bien, las debilidades del profesional de la contaduría pública al momento de cometer un fraude, se debe a la ambición, el beneficio propio, donde generan, alteración de información financiera, sobrevaloración y subvaloración de ingresos y gastos, gastos y pasivos ocultos, entre otros. Las medidas que se toman para el contador público es observar las normas de ética profesional, cumplir las normas legales y vigentes, y de esta manera tener el conocimiento de las consecuencias que trae el fraude y la corrupción al contador público.

#### **4. METODOLOGÍA**

##### **Enfoque de la investigación**

El enfoque de la investigación es cualitativo. De acuerdo con Hernández Sampieri (2008), este enfoque cualitativo un proceso inductivo contextualizado en un ambiente natural, esto se debe a que en la recolección de datos se establece una estrecha relación entre los participantes de la investigación sustrayendo sus experiencias e ideologías en detrimento del empleo de un instrumento de medición predeterminado.

##### **Tipo de investigación**

Se desarrollará un estudio de tipo descriptivo. De acuerdo con Salkid (1998), es un aspecto fundamental para el conocimiento profundo de un acto o situación que permite desarrollar de manera objetiva y confiable el proceso de análisis.

##### **Fuentes de recolección de información**

La fuente de información primaria incluirá, bases de datos, páginas web, documentos bibliográficos, donde nos apoyaremos para que la información sea más complementaria; en la fuente secundaria nos basaremos de fuentes reorganizadas para confirmar y/o ampliar la información primaria.

##### **Instrumentos para recolección de la información**

En el transcurso de la investigación se utilizarán instrumentos fundamentales para la recopilación de la información, así como lo son, entrevistas, observaciones, casos reales, donde nos permitirá comprender e interpretar la información de manera clara y concisa.

##### **Procesamiento y análisis de los datos**

De forma general por medio de este proceso y análisis, se hará una recolección de datos para transformarlos en información entendible como gráficas, tablas, documentos, etc.

Para realizar el siguiente estudio, se realizaron 25 entrevistas a personas naturales de la edad entre los 20 a 50 años en adelante, en el cual se encuentran, estudiantes de contaduría pública, auxiliares contables, técnicos, profesionales, entre otros; con el objetivo de analizar que es lo que conlleva al profesional contable a cometer estos actos de corrupción creando situaciones en las que estén sometidos, de modo que fuera posible este análisis.

## 5. MATRIZ DE ANÁLISIS DEL FRAUDE

Concepto	Característica	Preguntas de la Encuesta	Ponderación
Triangulo del Fraude	Oportunidad	<p>Juan, un contador público con una sólida ética profesional, trabajaba en una empresa que había identificado debilidades en sus sistemas de control interno. Aprovechando su conocimiento en estadísticas y auditoría, Juan:</p> <p>a) Decidió cometer fraude aprovechando la oportunidad debido a las debilidades en los controles internos.</p> <p>b) Propuso soluciones para fortalecer los sistemas de control interno de la empresa.</p> <p>c) Renunció a su puesto de contador público.</p> <p>d) Ignoró las debilidades en los controles internos y continuó trabajando sin cambios.</p>	<p>4</p> <p>1</p> <p>2</p> <p>3</p>
	Presión	<p>Ana, una experimentada contadora pública, se encontraba bajo una presión abrumadora en su trabajo. La empresa para la que trabajaba estaba atravesando dificultades financieras y el CEO la presionaba constantemente para presentar informes inflados que ocultaran la verdadera situación financiera de la empresa. Ana se sentía atrapada entre su integridad profesional y la presión de su jefe. La presión aumentaba a medida que las expectativas de la alta dirección se volvían cada vez más irrealistas. ¿Cuál fue la decisión de Ana?</p> <p>a) Cedió a la presión y comenzó a inflar los informes financieros de la empresa.</p> <p>b) Renunció a su trabajo de inmediato para mantener su integridad profesional.</p> <p>c) Buscó asesoramiento ético y legal para enfrentar la situación de manera apropiada.</p> <p>d) Ignoró la presión y continuó trabajando sin hacer ningún cambio en su informe financiero.</p>	<p>4</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>3</p>



	Justificación	<p>Mario, un contador público con experiencia en una firma de auditoría, se encontraba bajo una fuerte presión financiera personal debido a problemas familiares inesperados. Aunque conocía los principios éticos de su profesión, comenzó a racionalizar la idea de inflar los gastos de viaje en su informe de gastos para aliviar sus dificultades financieras. Se dijo a sí mismo que sería una única vez y que podría devolver el dinero más tarde. ¿Cuál fue la decisión de Mario?</p> <p>a) Decidió inflar sus gastos de viaje para resolver sus problemas financieros de inmediato.</p> <p>b) Habló con su supervisor sobre su situación financiera y buscó alternativas legítimas.</p> <p>c) Renunció a su trabajo debido a la presión financiera.</p> <p>d) Ignoró sus problemas financieros y continuó trabajando sin cambios.</p>	<p>4</p> <p>1</p> <p>2</p> <p>3</p>
Poder	Bases de datos	<p>Laura, una destacada contadora pública con experiencia en auditoría, se encontraba trabajando en una investigación financiera exhaustiva para una empresa cliente. Como parte de su trabajo, tenía acceso a bases de datos financieras confidenciales que contenían información detallada sobre las transacciones y los estados financieros de la empresa. ¿Qué opción describe mejor el uso adecuado de su poder y acceso a estas bases de datos?</p> <p>a) Laura utilizó la información para extorsionar a la empresa y obtener beneficios personales.</p> <p>b) Laura compartió la información confidencial con su competencia para obtener ventajas en el mercado.</p> <p>c) Laura utilizó la información para identificar patrones y tendencias y proporcionar recomendaciones valiosas a su cliente.</p> <p>d) Laura vendió la información confidencial a terceros sin el conocimiento de su cliente.</p>	<p>4</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>3</p>

	Destreza	<p>Carlos, un exitoso contador público, se encontraba en una encrucijada. En su puesto de trabajo, tenía acceso a las bases de datos financieras y contables de una gran empresa. Esta posición le otorgaba un poder único, ya que su destreza para manipular y analizar la información financiera podría influir en las decisiones cruciales de la empresa. A medida que su carrera avanzaba, Carlos empezó a comprender que este poder también podía ser utilizado de manera indebida. La tentación de sobornos y arreglos corruptos lo acechaba constantemente, ya que algunos ejecutivos de la empresa estaban dispuestos a pagar una fortuna por información privilegiada.</p> <p>¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la situación de Carlos?</p> <p>a) Carlos se mantuvo firme en su integridad profesional y rechazó cualquier oferta de corrupción. 1</p> <p>b) Carlos decidió utilizar su posición para enriquecerse de manera ilícita a expensas de la empresa y sus empleados. 1</p> <p>c) Carlos vaciló entre la ética y la corrupción, sin tomar una decisión definitiva. 3</p> <p>d) Carlos decidió abandonar su trabajo para evitar enfrentar la tentación de la corrupción. 2</p>	
	Posición	<p>María, una competente contadora pública, se encontraba en una posición privilegiada. Su acceso a las estadísticas y datos financieros de una empresa líder en su industria le proporcionaba un conocimiento profundo de su desempeño. A medida que analizaba las cifras con minuciosidad, María se dio cuenta de que ciertos ajustes en los informes podrían maquillar la realidad financiera de la empresa, haciendo que pareciera más rentable de lo que realmente era. Tentada por la perspectiva de bonificaciones y recompensas por los buenos resultados aparentes, María se debatía entre utilizar su conocimiento para inflar las cifras o mantener la integridad y la transparencia en su trabajo.</p>	

		<p>¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la situación de María?</p> <p>a) María optó por utilizar su conocimiento para inflar las cifras y obtener recompensas financieras.</p> <p>b) María decidió mantener la integridad y la transparencia en su trabajo, a pesar de las tentaciones.</p> <p>c) María se debatió entre la ética y la corrupción, sin tomar una decisión definitiva.</p> <p>d) María decidió renunciar a su trabajo para evitar enfrentar la tentación de la corrupción.</p>	<p>4</p> <p>1</p> <p>3</p> <p>2</p>
Debilidad	Controles internos	<p>Pedro, un contador público con experiencia en una firma de auditoría, estaba trabajando en una revisión de los estados financieros de una empresa. Durante su auditoría, notó una debilidad en los controles internos de la empresa, específicamente en la falta de documentación adecuada para respaldar ciertas transacciones financieras. A pesar de su insistencia en la necesidad de mejorar estos controles, la alta dirección de la empresa no mostraba interés en abordar el problema y prefería mantener el statu quo. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la situación?</p> <p>a) La alta dirección de la empresa reconoció la debilidad y tomó medidas inmediatas para mejorar los controles internos.</p> <p>b) Pedro decidió ignorar la debilidad en los controles y continuar con la auditoría sin hacer ningún informe.</p> <p>c) Pedro continuó insistiendo en la importancia de mejorar los controles, pero la empresa lo despidió por su insistencia.</p> <p>d) La alta dirección de la empresa prefirió no tomar medidas, y Pedro informó la situación a las autoridades reguladoras.</p>	<p>1</p> <p>4</p> <p>3</p> <p>2</p>

		<p>Claudia, una respetada contadora pública, se encontraba en una situación delicada. Trabajaba para una empresa de construcción propiedad de un influyente político local, y su cuñado era el gerente financiero de la compañía. A lo largo de su empleo, Claudia notó irregularidades en las operaciones comerciales que indicaban posibles actos de corrupción. Se percató de que la empresa sobornaba a inspectores gubernamentales y utilizaba su conexión política para obtener contratos de construcción a precios inflados.</p> <p>Ahora, Claudia debe tomar una decisión. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su elección?</p>	
	Familiaridad	<p>a) Claudia decide denunciar las prácticas corruptas, a pesar de las posibles repercusiones para su cuñado y su relación con él.</p>	1
		<p>b) Claudia opta por mantener silencio para proteger a su cuñado y evitar conflictos familiares, aunque eso implique tolerar la corrupción.</p>	4
		<p>c) Claudia decide renunciar a su trabajo y buscar una posición en una empresa que practique la transparencia y la ética en sus operaciones.</p>	2
		<p>d) Claudia intenta hablar con su cuñado y el dueño de la empresa para persuadirlos de cambiar sus prácticas corruptas, buscando una solución interna.</p>	3

Tabla 1 Encuesta

## 6. TABLA DE PONDERACIÓN

*Valoración de las preguntas de los elementos del análisis del fraude para su interpretación posterior.*

CONCEPTO DE FRAUDE	CATEGORÍA	PONDERACIÓN
TRIANGULO DEL FRAUDE	OPORTUNIDAD	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Corresponde a que el empleado tiene la intención de aprovechar una oportunidad que lo conlleve a cometer fraude.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Indica que la persona es transparente y que a pesar de que existan oportunidades tentativas, para él prima la ética profesional.</p>
	PRESIÓN	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Indica que el empleado al sentir presión genera un temor o se encuentra en una situación que no puede manejar, por lo que se deja llevar al cometer un fraude.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Corresponde a que el empleado a pesar de que sienta presión o se sienta en la obligación de cometer fraude, no lo hará, ya que, sabe manejar la situación de manera ética y legal.</p>
	JUSTIFICACIÓN	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Indica que el empleado busca una razón para justificar sus actos fraudulentos.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Indica que el empleado busca alternativas para hablar con el supervisor, para llegar a un acuerdo.</p>
PODER	BASES DE DATOS	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Corresponde que el empleado al tener el poder de acceder a la información de la compañía use esto a favor para obtener beneficios personales de forma fraudulenta.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Indica que, de acuerdo con la información de la empresa, el empleado proporciona e identifica recomendaciones para mejoras de la compañía de manera ética.</p>
	DESTREZA	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Corresponde a la experiencia que tiene el empleado y como de esta manera usa este “poder” para enriquecerse de manera ilícita.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Indica que el empleado a pesar de su experiencia y su conocimiento mantiene firme su integridad profesional.</p>

	<b>POSICIÓN</b>	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Indica que el empleado posee de un buen conocimiento y puesto, lo que lo conlleva a inflar cifras para recompensas personales.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Corresponde que el empleado a pesar de que tiene un buen puesto y existen maneras tentativas para cometer fraude, esté mantiene su integridad y transparencia profesional.</p>
<b>DEBILIDAD</b>	<b>CONTROLES INTERNOS</b>	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Indica que el empleado nota que en la compañía existen ciertas debilidades en los controles internos y decide pasar por alto este riesgo y no hacer comentarios.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Indica que el empleado toma medidas respecto a la debilidad de los controles internos lo más pronto posible.</p>
	<b>FAMILIARIDAD</b>	<p><b>Puntaje Bajo:</b> Corresponde que el empleado a pesar de tener un vínculo familiar decide mantener silencio y evitar conflictos familiares.</p> <p><b>Puntaje Alto:</b> Indica que el empleado decide denunciar las prácticas corruptas, a pesar del vínculo familiar.</p>

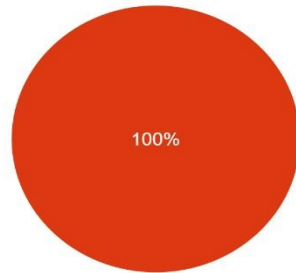
Tabla 2 Tabla de ponderación

**Nota.** Los puntajes informados se tomarán en cuenta para la interpretación de los resultados al aplicar la encuesta.

## 7. RESULTADOS

Juan, un contador público con una sólida ética profesional, trabajaba en una empresa que había identificado debilidades en sus sistemas de control...u conocimiento en estadísticas y auditoría, Juan:

25 respuestas



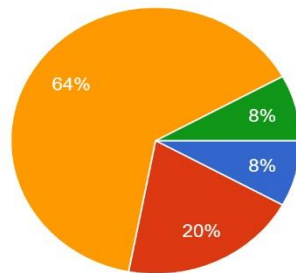
- a) ● Decidió cometer fraude aprovechando la oportunidad debido a las debilidades en los controles internos.
- b) ● Propuso soluciones para fortalecer los sistemas de control interno de la empresa.
- c) ● Renunció a su puesto de contador público.
- d) ● Ignoró las debilidades en los controles internos y continuó trabajando sin ca...

Gráfica 2 Oportunidad

**Nota.** Ante el caso planteado que refiere al nivel de fraude “triángulo del fraude” y a la categoría “oportunidad” el 100% de los contadores entrevistados eligieron b), lo cual significa, acorde con la tabla de valores que la mayoría de ellos se considera que son personas que a pesar de que se les presenten una oportunidad o se sientan en la tentativa de cometer fraude, no lo hará, ya que, sabe manejar la situación de manera ética y transparente.

Ana, una experimentada contadora pública, se encontraba bajo una presión abrumadora en su trabajo. La empresa para la que trabajaba estaba at...vez más irrealistas. ¿Cuál fue la decisión de Ana?

25 respuestas

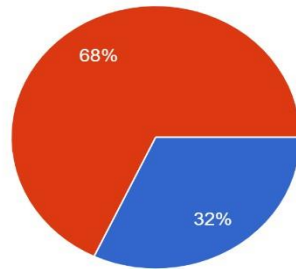


- a) ● Cedió a la presión y comenzó a inflar los informes financieros de la empresa.
- b) ● Renunció a su trabajo de inmediato para mantener su integridad profesional.
- c) ● Buscó asesoramiento ético y legal para enfrentar la situación de manera apropiada.
- d) ● Ignoró la presión y continuó trabajando sin hacer ningún cambio en su informe financiero.

Gráfica 3 Presión

**Nota.** Ante el caso planteado que refiere al nivel de fraude “triángulo del fraude” y a la categoría “presión” los contadores entrevistados eligieron a) en un 8%, b) 20%, c) 64% y d) 8%, lo cual significa, acorde con la tabla de valores que la mayoría de ellos se considera que son personas que a pesar de que sienta presión o se sienta en la obligación de cometer fraude, no lo harán, ya que, saben manejar la situación de manera ética y legal.

Mario, un contador público con experiencia en una firma de auditoría, se encontraba bajo una fuerte presión financiera personal debido a problemas familiares. ¿Cuál fue la decisión de Mario?  
25 respuestas

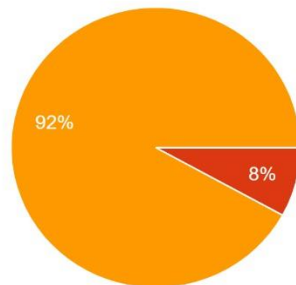


- a) Decidió inflar sus gastos de viaje para resolver sus problemas financieros de inmediato.
- b) Habló con su supervisor sobre su situación financiera y buscó alternativas legítimas.
- c) Renunció a su trabajo debido a la presión financiera.
- d) Ignoró sus problemas financieros y continuó trabajando sin cambios.

Gráfica 4 Justificación

**Nota.** Ante el caso planteado que refiere al nivel de fraude “triángulo del fraude” y a la categoría “justificación” los contadores entrevistados eligieron a) en un 32% y b) 68%, lo cual significa, acorde con la tabla de valores que la mayoría de ellos se considera que son personas que a pesar de que estén en situaciones que no pueden manejar, intenta buscar una solución alterna que no lo conlleven a cometer actos fraudulentos. ya que, sabe manejar la situación de manera transparente y empática.

Laura, una destacada contadora pública con experiencia en auditoría, se encontraba trabajando en una investigación financiera exhaustiva para una empresa. ¿Cuál fue su decisión de usar la información confidencial de su poder y acceso a estas bases de datos?  
25 respuestas



- a) Laura utilizó la información para extorsionar a la empresa y obtener beneficios personales.
- b) Laura compartió la información confidencial con su competencia para obtener ventajas en el mercado.
- c) Laura utilizó la información para identificar patrones y tendencias y proporcionar recomendaciones.
- d) Laura vendió la información confidencial a terceros sin el conocimiento de su compañía.

Gráfica 5 Base de datos

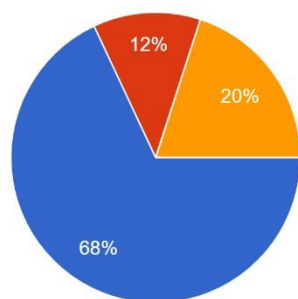
**Nota.** Según el caso planteado, que refiere a nivel de fraude “poder” y a la categoría “bases de datos” los contadores entrevistados eligieron b) en un 8% y c) 92%, lo cual indica acorde con la tabla de valores que la mayoría de ellos se considera que son personas que a pesar de que tengan a la mano información privada, no la usarían para causar un daño a la compañía, ya que



para ellos prima la ética. Sin embargo, una minoría, no cuentan con transparencia y al momento de tener información confidencial se aprovecha para un beneficio propio y obtener ventajas.

Carlos, un exitoso contador público, se encontraba en una encrucijada. En su puesto de trabajo, tenía acceso a las bases de datos financieras y con...s opciones describe mejor la situación de Carlos?

25 respuestas



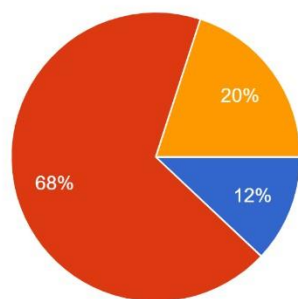
- a) ● Carlos se mantuvo firme en su integridad profesional y rechazó cualquier oferta de corrupción.
- b) ● Carlos decidió utilizar su posición para enriquecerse de manera ilícita a expensas de la empresa y sus emple...
- c) ● Carlos vaciló entre la ética y la corrupción, sin tomar una decisión def...
- Carlos decidió abandonar su trabajo para evitar enfrentar la tentación de la...

Gráfica 6 Destreza

**Nota.** Ante el caso planteado que refiere al nivel de fraude “poder” y a la categoría “destreza” los contadores entrevistados eligieron a) en un 68%, b) 12% y c) 20%, lo cual indica, acorde con la tabla de valores que la mayoría de ellos mantienen su integridad profesional. Así mismo, el resto de los entrevistados el 32%, deciden pasar por alto, donde están en un limbo entre la ética y la corrupción.

María, una competente contadora pública, se encontraba en una posición privilegiada. Su acceso a las estadísticas y datos financieros de una empres...es opciones describe mejor la situación de María?

25 respuestas



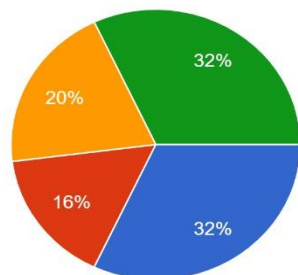
- María optó por utilizar su conocimiento para inflar las cifras y obtener recompensas financieras.
- b) ● María decidió mantener la integridad y la transparencia en su trabajo, a pesar de las tentaciones.
- c) ● María se debatió entre la ética y la corrupción, sin tomar una decisión def...
- d) ● María decidió renunciar a su trabajo para evitar enfrentar la tentación de la...

Gráfica 7 Posición

**Nota.** Según el caso planteado, que refiere a nivel de fraude “poder” y a la categoría “posición” los contadores entrevistados eligieron a) en un 12% y b) 68% y c) 20%, lo cual significa acorde con

la tabla de valores que la mayoría de ellos deciden mantener la integridad y la ética a pesar de las tentaciones que los puede llevar a la corrupción. A pesar de ello el resto de los entrevistados deciden debatir entre la ética y la corrupción.

Pedro, un contador público con experiencia en una firma de auditoría, estaba trabajando en una revisión de los estados financieros de una empresa... siguientes opciones describe mejor la situación?  
25 respuestas

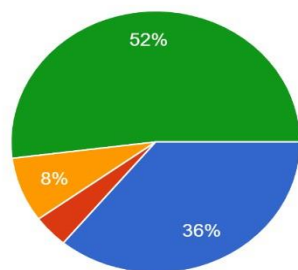


- a) La alta dirección de la empresa reconoció la debilidad y tomó medidas inmediatas para mejorar los controles...
- b) Pedro decidió ignorar la debilidad en los controles y continuar con la auditoría sin hacer ningún informe.
- c) Pedro continuó insistiendo en la importancia de mejorar los controles,...
- d) La alta dirección de la empresa prefirió no tomar medidas, y Pedro informó la...

Gráfica 8 Controles internos

**Nota.** Según el caso planteado, que refiere a nivel de fraude “debilidad” y a la categoría “controles internos” los contadores entrevistados eligieron a) en un 32%, b) 16%, c) 20% y d) 32%, lo cual indica que la mayoría deciden tomar medidas inmediatas para hacer una mejora en los controles internos. No obstante, el resto de los entrevistados deciden ignorar estos controles y no hacer nada.

Claudia, una respetada contadora pública, se encontraba en una situación delicada. Trabajaba para una empresa de construcción propiedad de un influ... siguientes opciones describe mejor su elección?  
25 respuestas



- a) Claudia decide denunciar las prácticas corruptas, a pesar de las posibles repercusiones para su cuñado y su rel...
- b) Claudia opta por mantener silencio para proteger a su cuñado y evitar conflictos familiares, aunque eso implique tolera...
- c) Claudia decide renunciar a su trabajo y buscar una posición en una empresa...
- d) Claudia intenta hablar con su cuñado y el dueño de la empresa para persuadi...

Gráfica 9 Familiaridad

**Nota.** Según el caso planteado, que refiere a nivel de fraude “debilidad” y a la categoría “familiaridad” los contadores entrevistados eligieron a) en un 36%, b) 4%, c) 8% y d) 52%, lo que indica que la mayoría de los entrevistados tienden a conservar más su vínculo familiar o conversar primero con ellos la situación, antes de denunciar prácticas corruptas.

## Tablas rango de edad

20 a 28 años:

N.I	20 años a 28 años	Puntuación	CATEGORIAS							
			Oportunidad	Presión	Justificación	Bases de datos	Destreza	Posición	Control interno	Familiaridad
2	1	22	1	4	4	1	2	4	3	3
8	1	9	1	1	1	1	1	1	1	2
9	1	15	1	1	1	1	3	3	2	3
10	1	10	1	1	1	1	1	1	1	3
11	1	10	1	1	1	1	1	1	3	1
12	1	13	1	1	4	1	1	1	1	3
20	1	10	1	1	1	1	1	1	1	3
21	1	17	1	2	1	1	3	4	2	3
22	1	17	1	2	4	1	3	3	2	1
23	1	15	1	3	1	1	1	1	4	3
24	1	8	1	1	1	1	1	1	1	1

29 a 35 años:

N.I	29 años a 35 años	Puntuación	CATEGORIAS							
			Oportunidad	Presión	Justificación	Bases de datos	Destreza	Posición	Control interno	Familiaridad
1	1	20	1	3	4	1	3	3	2	3
4	1	10	1	1	1	1	1	1	1	3
5	1	15	1	1	1	2	2	1	3	4
6	1	11	1	1	1	1	1	1	2	3
7	1	18	1	4	4	1	2	3	2	1
25	1	12	1	1	1	1	1	1	4	2

36 años en adelante:

N.I	50 años en adelante	Puntuación	CATEGORIAS							
			Oportunidad	Presión	Justificación	Bases de datos	Destreza	Posición	Control interno	Familiaridad
13	1	11	1	1	1	1	1	1	4	1
15	1	11	1	1	1	1	1	1	4	1

**Nota.** La mayoría de la población encuestada tienen un rango de edad predominante entre 20 años a 28 años y la minoría son los de 50 años en adelante.

En base a dicho análisis, se evidencia que la edad más corrupta, son los que se encuentran entre 20 a 28 años y la edad menos corrupta son los que tienen de 50 años en adelante, de acuerdo al resultado se indica que los más jóvenes son más propensos a cometer fraude debido a la experiencia que tienen en el campo contable, son personas más fácil de manipular y de llevarlos a cometer el acto de fraude, sin embargo los contadores de 50 años en adelante, tienen menos posibilidad de cometer actos de corrupción, ya que para ellos prima la transparencia, la ética y tienen claro las consecuencias que los puede llevar llegar a cometer un acto de corrupción.

## TABLA DINÁMICA GENERAL

N.I	20 años a 28 años	29 años a 35 años	36 años a 49 años	50 años en adelante	Estrato	Puntuación	CATEGORIAS							
							Oportunidad	Presión	Justificación	Bases de datos	Destreza	Posición	Control interno	Familiaridad
1		1			3	20	1	3	4	1	3	3	2	3
2	1				3	22	1	4	4	1	2	4	3	3
3			1		2	11	1	1	1	1	1	1	2	3
4		1			3	10	1	1	1	1	1	1	1	3
5		1			3	15	1	1	1	2	2	1	3	4
6		1			2	11	1	1	1	1	1	1	2	3
7		1			3	18	1	4	4	1	2	3	2	1
8	1				3	9	1	1	1	1	1	1	1	2
9	1				2	15	1	1	1	1	3	3	2	3
10	1				3	10	1	1	1	1	1	1	1	3
11	1				2	10	1	1	1	1	1	1	3	1
12	1				3	13	1	1	4	1	1	1	1	3
13				1	2	11	1	1	1	1	1	1	4	1
14			1		2	10	1	1	1	1	1	1	1	1
15				1	2	11	1	1	1	1	1	1	4	1
16			1		3	18	1	2	4	2	1	4	1	3
17		1			3	17	1	2	4	1	3	3	2	1
18		1	1		3	11	1	1	4	1	1	1	1	1
19			1		3	13	1	2	1	1	1	1	3	3
20	1				2	10	1	1	1	1	1	1	1	3
21	1				5	17	1	2	1	1	3	4	2	3
22	1				3	17	1	2	4	1	3	3	2	1
23	1				3	15	1	3	1	1	1	1	4	3
24	1				3	8	1	1	1	1	1	1	1	1
25		1			3	12	1	1	1	1	1	1	4	2
Total general	11	6	6	2										

Tabla 3 Dinámica

Con base a los resultados finales obtenidos de la encuesta aplicada, con una muestra de 25 contadores públicos de la ciudad de Bogotá, se identifica que el estrato predominante es el 3 y el rango de edad se encuentra entre los 20 años a 28 años.

Con base a que categoría es la más usada se puede evidenciar que la menos usada es la categoría de oportunidad con un 0%, indicando que los contadores públicos si llegan a estar en una situación en la que tengan a la mano cierta información privilegiada y puedan sacar beneficio propio, no lo harán ya que saben manejar la situación y no se les ocurriría cometer este tipo de actos corruptos; y la categoría más usada es justificación con un 32%, lo que significa que usualmente las personas que cometen este tipo de fraude lo están haciendo por primera vez y no tienen un pasado corrupto, comúnmente ellos intentan justificar sus actos de una forma que sean aceptables o justificables.

## 8. CONCLUSIONES

Existen dentro del ejercicio profesional del contador público una serie de situaciones a la luz de la teoría del fraude, en las cuales el sujeto se halla expuesto a casos que ponen a prueba su integridad ética y rectitud en su obrar, circunstancias que de alguna manera le son presentadas a la luz de obtener un beneficio personal; en otros casos se ejerce presión o intimidación sobre el profesional para que éste actúe desviándose de los parámetros de lo social y legalmente correcto. Estos panoramas derivan en un uso inadecuado de los poderes que le han sido conferidos a la luz de su profesión.

Los factores que llevan al contador público a usar la información de manera indebida es cuando el profesional se encuentra en situaciones en la que es manipulado y coaccionado a cometer fraude, ya sea por miedo a perder su cargo o dejándose llevar porque está atravesando alguna necesidad económica y el beneficio podría ser algún apoyo monetario; sin embargo, existe otro grupo de contadores que tienen el conocimiento del poder que tienen y lo usan para un beneficio propio.

Las circunstancias que llevan al contador público a cometer actos de corrupción son: la presión, oportunidad, racionalización, uso de poder en la gestión profesional, debilidades en los controles, entre otros; debido a esto de alguna u otra manera el contador público se puede encontrar en situaciones las cuales no sabe cómo actuar, en una posición que no sabe manejar, allí se empiezan a generar estos actos corruptos los que conllevan al profesional contable a cometer fraude.

## 9. Referencias Bibliográficas

- Berrones, A. (2022). Análisis de la Contabilidad como Dispositivo de Poder desde el Pensamiento de Michael Foucault. <file:///C:/Users/lenovo/Downloads/Berrones.pdf>
- Flor, N. (2013). La contabilidad vista como dispositivo de poder: aproximación interpretativa desde la perspectiva foucaultiana. <file:///C:/Users/lenovo/Downloads/adminpujojs,+6071-23520-1-CE.pdf>
- Hernández, S (2008). Metodología de la investigación. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Klus, J. (2019). El triángulo del fraude ¿Qué es? <https://auditgroup.org/2019/03/07/el-triangulo-del-fraude-que-es/>
- Moncayo, C. (2015). Triángulo de fraude del ejecutivo. <https://incp.org.co/triangulo-de-fraude-del-ejecutivo/>
- Navarro, Ó & Ruíz M. (2017). Participación de contadores públicos en casos de corrupción en Colombia. <https://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2017/5sim/p/61D.pdf>
- Ortega, F. (2020). La Contabilidad como Mecanismo Anatómico y Bio-político del Poder. <file:///C:/Users/lenovo/Downloads/Ortega.pdf>
- Sierra, L. & Ortiz, D. (2021). Debilidades de control que generan fraudes en las organizaciones privadas: análisis desde los estudios de casos. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/5990ebae-2053-45b7-be52-802d54c343e0/content>
- Wagoner, L. (2015). Triángulo de Fraude del Ejecutivo <https://www.auditool.org/blog/fraude/triangulo-de-fraude-del-ejecutivo>