



**ESTRATEGIAS DE PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE FRAUDE FINANCIERO EN  
MEDIANAS Y GRANDES EMPRESAS DE GUAYAQUIL**

**STRATEGIES FOR THE PREVENTION AND DETECTION OF FINANCIAL FRAUD IN  
MEDIUM AND LARGE COMPANIES IN GUAYAQUIL**

Mabel Elizabeth Barriga Pizarro<sup>1</sup>; Chris Emerson Casal Rodríguez<sup>2</sup>, Pamela Del Rocío Coello Ordoñez<sup>3</sup>

Instituto Superior Tecnológico “Juan Bautista Aguirre”<sup>1,2,3</sup>

mabel-barriga@hotmail.com<sup>1</sup>, chriscasal90@gmail.com<sup>2</sup>, pcoelloo.istjba@gmail.com<sup>3</sup>

Mabel Elizabeth Barriga Pizarro<sup>1</sup> <https://orcid.org/0000-0001-6504-8388>  
Chris Emerson Casal Rodríguez<sup>2</sup> <https://orcid.org/0000-0001-8009-9380>  
Pamela Del Rocío Coello Ordoñez<sup>3</sup> <https://orcid.org/0009-0004-6928-8687>

**Recibido: 14-jul-2023**

**Aceptado: 4-oct-2023**

**Código Clasificación JEL: D21, M41, M42, M49, P41**

**RESUMEN**

El presente trabajo de investigación se lo realizó con el objetivo de proponer estrategias que sean utilizadas para la prevención de riesgos y fraudes financieros basados en las diversas teorías que indiquen las normas de auditoría, por lo cual, se utilizó una investigación documental libros, tesis, publicaciones de diferentes autores y la experiencia profesional para la recopilación de información. Adicionalmente, la investigación posee un enfoque cuantitativo bajo cuestionario con preguntas opcionales a empleados de una empresa que laboran en áreas contables, diversas áreas basado en un tipo de experimentación no probabilística por conveniencia debido a limitaciones que más empresas pudieran brindar información relevante para este estudio. Se determinó por medio de la información recopilada, problemas que conlleva a las empresas a situaciones posibles de fraudes financieros. Como resultado de la investigación, se concluye y recomienda ciertas estrategias que permitan la detección temprana de fraudes financieros en las empresas de Guayaquil.

**Palabras claves:** Comportamiento de la empresa, Contabilidad, Auditoría, Planificación, coordinación.

**ABSTRACT**

The present research work was carried out with the objective of proposing strategies to be used for the prevention of financial risks and frauds based on the different theories indicated by the auditing standards, therefore, a documentary research of books, theses, publications of different authors and professional

experience were used for the collection of information. Additionally, the research has a quantitative approach under a questionnaire with optional questions to employees of a company working in accounting areas, various areas based on a type of non-probabilistic experimentation for convenience due to limitations that more companies could provide relevant information for this study. It was determined by means of the information gathered, problems that lead companies to possible situations of financial fraud. As a result of the research, we conclude and recommend certain strategies that allow the early detection of financial fraud in the companies of Guayaquil.

**Key words:** Company behavior, Accounting, Audit, Planning, Coordination.

## INTRODUCCIÓN

A nivel mundial se conoce que el fraude o riesgo de fraude financiero que corren las empresas o incluso grandes organizaciones se encuentra en el foco de atención de la opinión pública, nacional e internacionalmente existen muchos casos de fraude que por ser tan graves han salido a la luz, tales como los mencionados en el blog de Ernst & Young Global Limited (EYG, 2022), donde han sido involucrados personas de poder como políticos o empresarios reconocidos, o también casos donde ha existido un exceso de confianza hacia uno o más empleados de la organización lo que deja al empleado con todas las posibilidades de realizar fraudes dañando grandes organizaciones como fue en el caso de escándalo financiero de Enron (Pareja, 2022), esta empresa se derrumbó en el año 2001 siendo en ese entonces la mayor bancarrota de la historia de los Estados Unidos, la empresa fue derribada por un espectacular esquema de fraude financiero ideado por sus ejecutivos. Otro caso similar fue el escándalo contable que generó la empresa WorldCom (2005), siendo la segunda mayor empresa de telefonía de larga distancia en los Estados Unidos, la cual se declaró en quiebra en el año 2002 luego que se revelara el proceso de inflación de los activos de la compañía en 11,000 millones de dólares a través de una contabilidad dudosa por parte de alto ejecutivos (Mantilla Falcón y Medina Espín, 2019).

Acorde a Noticias CNNMoney (2015), también existe la corrupción de Petrobras, esta petrolera estatal brasileña estuvo envuelta durante meses en un escándalo de corrupción, los fiscales acusaron a ejecutivos por desviar de manera ilegal miles de millones de dólares de sus cuentas para su uso personal. Estos casos fueron planificados y realizados por ejecutivos que laboraban dentro de dichas organizaciones, ya que la persona encargada de realizar fraude en alguna empresa está siempre ligada a la misma.

Por su parte, Mendoza (2009), plantea que la palabra fraude no solo es aplicable al sector de la gerencia o empresas que buscan generar una ganancia personal o, así también, para un grupo determinado, se genera por el egoísmo de querer conducir los recursos a un solo grupo prioritario; puede ser producido y cometido por empleados públicos y privados, de esta forma puede darse de manera dolosa y por el olvido o en competencia de las mismas personas que laboran dentro del ente regulador y se crean grandes defectos en los estados financieros con el único objetivo de maximizar valor empresarial aunque sea ficticio (Cárdenas-Pérez, Benavides-Echeverría y Chango-Gala, 2021).

Según Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2016), Ecuador es un país que ha iniciado un proceso de cambios en sus estructuras productivas y empresariales lo que hace que no pase desapercibido ante situaciones complejas como fraudes o riesgos de los mismos ya que existe un alto índice de incremento de pymes o incluso de negocios informales que llegan a ser muy rentables, en Ecuador existen varios casos

de fraudes de los cuales muchos de ellos no se han dado a conocer como un caso de gravedad, sin embargo, como en cualquier país, existen casos fraudulentos que de una u otra forma causan un daño empresarial.

A lo largo de la historia se han presentado diversos escándalos financieros relacionados con el fraude, los cuales reflejan principalmente debilidades institucionales que afectan directamente los modelos económicos de los países inmersos en dicho problema, ya que estos inconvenientes muchas veces han causado la desaparición de compañías que conllevan a un incremento en la tasa de desempleo (Rodríguez Gómez, 2022).

En general, los casos de fraude revelados se relacionan con diferentes tipos de problemas de índole económico o financiero, inclusive las que se encuentran presente por gobiernos de países desarrollados. Sin embargo, el término como tal tiene un amplia explicación, The Financial Crime Academy (FCA, 2023), señala que es un acto intencional cometido por la gerencia o personal de una empresa, que inflige con busca de un beneficio propio o grupal; este tipo de quebrantamientos tiene un importante impacto en los estados financieros, para manejar una información errónea del mismo; se destaca que un error es un acto realizado por olvido o incompetencia, así se obtiene un resultado de efectos mínimos en los estados financieros (Cando-Morejón et al., 2023).

El fraude se puede enmarcar mediante el engaño para obtener una ventaja injusta, a menudo de naturaleza financiera sobre otra persona. Las tipologías de fraude pueden enumerarse de distintas maneras como: reclamos fraudulentos, manipulación del mercado, venta de valores falsificados, usurpación de identidad, robo de recursos, entre otros (Kratcoski y Edelbacher, 2018).

Acorde a lo expuesto por De la Torre (2023), el fraude es un fenómeno complejo sobre el cual existe un vasto análisis tanto desde lo académico como desde la vivencia operacional propiamente dicha de las organizaciones en las que este fenómeno se presenta cada vez con más frecuencia. Es un comportamiento incivilizado que se manifiesta no solo en algunos ciudadanos, sino también en la propia administración y en el ordenamiento jurídico.

Es importante tomar en consideración que, a nivel mundial, el fraude en las empresas se ha incrementado por la facilidad con que se puede cometer y la falta de control efectivo por parte de la dirección de las empresas. La tecnología actual ha permitido en gran medida la expansión de las organizaciones, pero también se ha convertido en un medio y una herramienta para la implementación de actividades y esquemas fraudulentos (Grillo et al., 2019).

Existen algunos indicios que demuestran que la estafa dentro de una organización es menos probable cuando los empleados tienen sentimientos positivos hacia la empresa que cuando se sienten amenazados o ignorados. El sentido de pertenencia y el respeto por los derechos de los colaboradores promueve una cultura de conservación de los recursos, debilita la tendencia al comportamiento engañoso y fortalece el ambiente de control.

Con respecto a las medianas y grandes empresas, son consideradas como fuentes generadoras de empleo en todo el mundo. Su tejido empresarial ha sido analizado en diferentes estudios desde hace varios años, mediante dicho análisis se ha demostrado que tanto la corrupción persistente, el fraude corporativo y otros

incidentes nocivos deterioran gravemente la confianza de muchas compañías, lo que a su vez ocasiona pérdidas económicas aterradoras (De La Torre Lascano y Quiroz Peña, 2023).

Por lo general, cuando las empresas están detrás de una estafa, su reputación se ve afectada, esto provoca una caída inmediata en el precio de las acciones y puede conducir a una crisis financiera, como sucedió en el famoso caso Parmalat (BBC Mundo, 2022), que tuvo un impacto económico del 1% del Producto Interno Bruto (PIB) de Italia, también se vio perjudicado por la pérdida de proveedores e inversores de materias primas.

Restrepo (2022), señala que:

En América Latina, Brasil es el país con mayor fraude en el sector financiero debido a que se encuentra dentro de uno de los siete grupos de estafas financieras más usuales, que son: Besta Fera, Banbra, Ponteiro, Passteal, Javalí, Casbaneiro y Vadokrist. El ejemplo que sucedió más reciente es Ponteiro, del que se descubrieron archivos maliciosos durante el 2022 y se agregaron 30 nuevos nombres a la lista inicial de 70 bancos objetivos de este grupo. (p. 1)

Guayaquil es una de las ciudades del Ecuador que ha acelerado su crecimiento en cuanto a las grandes empresas que día a día desarrollan un ambiente de mejora continua que les permite crecer de manera sostenible en el tiempo para posicionarse en el mercado. A pesar de aquello, el sistema financiero de las empresas no es ajeno a los efectos del fraude, ya que operan en un entorno donde se encuentran múltiples componentes internos y externos, como, por ejemplo: organizativos, económicos, políticos, institucionales, entre otros.

Caicedo & Higuera (2019), mencionan en su trabajo que, la estafa financiera más común cometida dentro de las organizaciones de Guayaquil son por empleados que se encargan de la gestión y manejo operativo, se tratan de funcionarios internos que llevan más de 6 años de labor, por ende, tienen conocimiento de las debilidades de los sistemas de control, lo que les facilita realizar el engaño fraudulento. Sin embargo, el fraude también es cometido por personas externas que de alguna manera tienen una comprensión del funcionamiento de la empresa. Es considerable resaltar que, la mayoría de las grandes compañías carecen de formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa, debido a que muchas veces no cuentan con el control interno adecuado.

El control interno da lugar a uno de los procesos más importantes en todas las empresas, independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, es diseñado de tal manera que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a la efectividad y eficiencia de las operaciones, asegura que tan confiable es la información financiera de las compañías, es decir, si se encuentran libre de engaños (Flores Vega y Viteri Chiriboga, 2022).

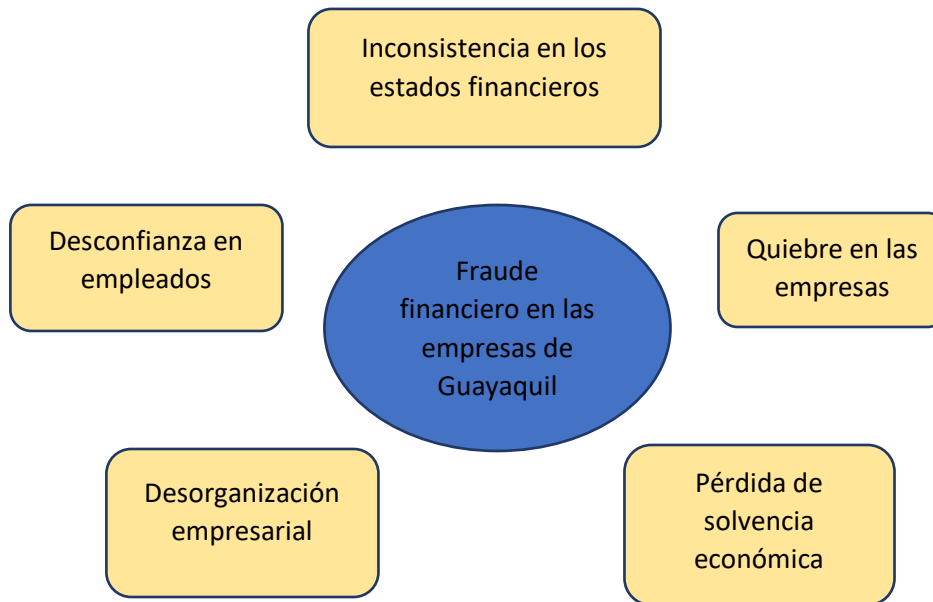
El Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Guayaquil (Municipalidad de Guayaquil, 2021), establece que:

Guayaquil, como referente de sostenibilidad y resiliencia, se compromete a actuar de manera responsable con el medio ambiente y a enfrentar los retos del cambio climático. Para ello, pondrá énfasis en la planificación territorial, promoviendo la participación, la solidaridad, la inclusión social e innovación. También se compromete a mantener una elevada calidad de vida para sus

habitantes, con una visión de seguridad integral, apoyando el desarrollo nacional y adaptándose a la nueva realidad mundial. Guayaquil es un territorio de libertad y progreso, la capital económica del Ecuador. (p. 14)

La figura 1 identifica las problemáticas con mayor incidencia de fraudes financieros que las empresas de Guayaquil pueden visualizar de forma interna, por ende, deben contar con estrategias que permitan prevenir dichos fraudes y sus riesgos.

**Figura 1**  
Problemáticas



Para aquello, el presente estudio propone estrategias que sean utilizadas para prevenir los fraudes financieros en las empresas grandes y medianas de Guayaquil, en la cual se analizarán las diferentes teorías sobre fraudes, se realizará un diagnóstico de las principales formas de fraude financiero que proporcione un análisis del nivel de conocimiento que tienen las empresas con la finalidad de que puedan contar con estrategias apropiadas, con el objetivo de disminuir la vulnerabilidad de las empresas. Se consideró como parte importante utilizar las auditorías con las que podrán prevenir todo tipo de situaciones fraudulentas que puedan afectar a futuro la rentabilidad de las empresas llegando incluso al cierre de estas.

La investigación da a conocer diversas opiniones de autores con respecto a estrategias para prevenir fraudes financieros, normativas de auditoría, teorías de fraudes, forma de fraudes, etc. Se mencionan temas relacionados a las empresas de la ciudad de Guayaquil y cuál es su método para protegerse de fraudes, se añade también un cuestionario dando a conocer los significados de la terminología que se usó en el presente trabajo de investigación y el marco legal donde se mencionaron las distintas normas de auditoría nacionales e internacionales aplicables en este caso.

En la actualidad, es necesario que los encargados de las empresas acepten los inconvenientes producidos por fraudes financieros y errores en la contabilidad, anteriormente, estos actos tenían relación solo con empresas de alto manejo de efectivo, pero la realidad es que no solo ocurren en ese tipo de empresas sino también en cualquier empresa donde haya ausencia de procedimientos para evitar acontecimientos como

esos o deficiencia del control interno de la empresa, por esa razón se analizaron los objetivos y conclusiones de diferentes trabajos de investigación que tienen relación con la prevención de riesgos y fraudes y poder entender las opiniones de los autores de estos trabajos.

Autores como Mite y Silva (2017), plantea la necesidad de identificar causales de riesgos y detección de fraudes que puede presentar una compañía comercializadora de artículos de iluminación y eléctricos basado en técnicas de auditoría forense. Para ello, señalan que el método utilizado para la recolección de información radicó en entrevistas al personal que tenga relación con el área de inventario de la empresa y a profesionales en el tema para poder incluir procesos que permitan la mejora en el control y manejo de los inventarios y la disminución en el riesgo de fraude, todo ello con un enfoque cualitativo ya que se lo realizó por medio de trabajo de campo, concluyendo que se deben establecer estrategias adecuadas alineadas al desarrollo de políticas que vayan apegadas a ese tipo de esquema.

Adicionalmente, Cruz y Díaz (2014), afirman lo estudiado por Mite y Silva, en el cual, identificaron factores para la formulación de estrategias apropiadas que prevengan riesgos y la detección de fraudes, tomando como caso de estudio una pequeña empresa comercializadora de repuestos, partes y piezas de maquinaria agrícola, a través de la indagación y comprensión del fenómeno del estudio con el propósito de determinar las debilidades para escoger las técnicas antifraude más adecuadas para la mitigación de riesgos existentes. Para ello, efectuaron un diagnóstico situacional sobre los riesgos de fraudes que tiene este tipo de negocio, permitiendo determinar la mejor estrategia de prevención y detección antifraude para mitigar eventos fraudulentos a pequeñas empresas que decidan tener su negocio bajo control, concluyendo la necesidad de aplicar manuales de procedimientos o estrategias antifraudes.

Al mencionar estrategias, acorde a Roncancio (2019), en el mundo de la administración y los negocios, se define como un marco para decidir cómo jugar un negocio. Estas decisiones se toman todos los días en toda la organización, desde las inversiones de capital hasta las prioridades operativas, desde el marketing hasta el reclutamiento, los enfoques de ventas, la marca y cómo todos ajustan sus listas de tareas cada mañana. Sin embargo, se debe tratar de valorar bajo un enfoque de planeación estratégica que, según Trenza (2020), es un documento que integra aspectos económico-financiera, organizativa y legal con la que una empresa u organización cuenta para abordar sus objetivos y alcanzar su misión de futuro.

Es importante considerar que la aplicación de un plan estratégico se ha vuelto bastante fundamental gracias a la enorme necesidad de mejorar el desenvolvimiento de las actividades en las que incursionan las organizaciones para conseguir el triunfo y a componentes externos en donde los individuos deben hacer frente a un mercado cada vez más competitivo.

Para hacer frente al problema del fraude financiero, los reguladores de los distintos países tanto nacionales como internacionales han promulgado diversas leyes y reglamentos que las empresas deben cumplir, entre las normas planteadas se encuentran las siguientes:

- **Norma Internacional de Auditoría 240, Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de estados financieros.**
  - La Norma Internacional de Auditoría 240 (2013), trata de las responsabilidades que el auditor asume al momento de aceptar la auditoría de estados financieros, las mismas que establecen objetivos como:
    - Identificar y establecer un valor por los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a un fraude.

- Obtener la evidencia de auditoría suficiente con respecto a los riesgos valorados de incorrección material debida a fraude, mediante el diseño de respuestas apropiadas.
  - Responder adecuadamente al fraude o a los indicios de fraude identificados durante la realización de la auditoría.
- **Norma Internacional de Contabilidad 1: Presentación de estados financieros.**
    - La norma menciona las consideraciones generales que deben tenerse con el objetivo de que los estados financieros sean comparables, para ello, establece las bases sobre las cuales se deben elaborar dichos estados financieros, su estructura, las revelaciones que deben hacer las entidades acerca de los resultados obtenidos en el período contable, etc. (Normas Internacionales de Contabilidad, 2015).

La presente investigación presenta un estudio sobre la prevención del fraude financiero en las medianas y grandes empresas ubicadas en la ciudad de Guayaquil, para lo cual se efectuó una indagación documental sobre eventos y situaciones de riesgo y conflictos que conllevan a que las empresas caigan en fraude financiero. Igualmente, se realizará una encuesta a las empresas para conocer cuáles son los procedimientos que efectúan para evitar el fraude financiero, esto con la finalidad de minimizar o neutralizar los posibles efectos de pérdidas económicas que se pueden presentar en las organizaciones a causa de este problema (López, 2018).

La investigación propuesta es importante porque ayudará a las empresas a prevenir pérdidas y a mantener sus negocios en buen funcionamiento. Además, es un valioso ejercicio para los estudiantes de auditoría financiera, ya que les permite aplicar los conocimientos adquiridos en el aula a un contexto real.

## **METODOLOGÍA**

Este proyecto tiene un enfoque cuantitativo, ya que este simboliza un grupo de procesos prácticos y sistemáticos de investigación que involucran la recolección como el estudio de datos cuantitativos y cualitativos, para hacer énfasis de toda la información recabada y conseguir más conocimiento del fenómeno bajo análisis (Aguilar, 2016).

Se debe considerar que este tipo de enfoque representan un desafío interesante para la investigación. Por ende, se necesita del entendimiento de sus premisas y propuestas, para la comprensión y aprobación como una alternativa válida y viable que analice el dominio de las técnicas propias que traen consigo. Es por ello que, el presente trabajo de investigación evalúa de forma cuantitativa diferentes puntos de vistas de los empleados de la empresa entrevistada, así como también se procedió a analizar los datos y cifras estadísticas obtenidas las mismas que facilitaron información relevante para este proyecto.

Según Arismendi (2013), el diseño de la investigación es el que se refiere a la estrategia que toma el investigador para darle una respuesta al problema inconveniente o dificultad dado en el estudio, es decir, que es considerado como un plan que se usa para poder efectuar la investigación, un ejemplo claro de eso son los lineamientos a seguir para obtener datos que se puedan procesar por medio de un conjunto de herramientas que se consideren apropiadas, para lo cual se utilizó la investigación documental.

Existen diferentes métodos o herramientas de investigación que sirven para la recopilación de datos, pero el instrumento que se utilizó fue un cuestionario para efectuar una encuesta. Cabe recalcar que se aplicó una encuesta donde las preguntas que se realizaron fueron preguntas cerradas y opcionales para mayor

facilidad y entendimiento tanto del encuestado como del autor del trabajo de investigación, fueron 28 las preguntas que se realizaron con un rango de hasta 3 opciones, en dichas encuestas se obtuvo la opinión de los empleados de la empresa a la que se encuestó, con la finalidad de conocer el estado actual de las empresas de Guayaquil con respecto a la protección de actos fraudulentos y proponer una serie de estrategias utilizadas para la prevención de fraudes financieros.

La población objeto de estudio está conformada por todas aquellas empresas que se encuentran dentro de la ciudad de Guayaquil. Acorde al portal Ecuador en Cifras (INEC, 2023), se estableció que existen 13.179 entre medianas y grandes empresas. Se hizo uso del Muestreo Aleatorio Simple, ya que en el estudio se cuenta con variables de medición aplicando la fórmula que se presenta a continuación:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Dónde:

n= Es el tamaño de la muestra

z= Nivel de confianza deseado, en este caso será del 95%

p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito), que será de 0,5

q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso), que será de 0,5

d= Nivel de error dispuesto a cometer, el cual será del 5%

N= El tamaño de la población, que es de 13.179 empresas.

Sustituyendo los valores en la fórmula, se tiene:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{13.179 * 0,95^2 * 0,5 * 0,5}{((0,05^2 * (13.179 - 1)) + (0,95^2 * 0,5 * 0,5))}$$

$$n = 374$$

La muestra de 374 empresa representa una participación aleatoria. Sin embargo, las empresas brindaron escasa apertura que se tuvo con algunas de ellas. Por lo que se optó por tomar una muestra no probabilística por conveniencia, la misma que permitió seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos. Esto, fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador (Otzen, 2017), de tal manera que, la selección de esta procede a una investigación experimental sujeta a la cantidad de información a la cual se pudo acceder y se tuvo la apertura para la realización de esta, considerado como objeto de estudio a la empresa Deloitte S.A.

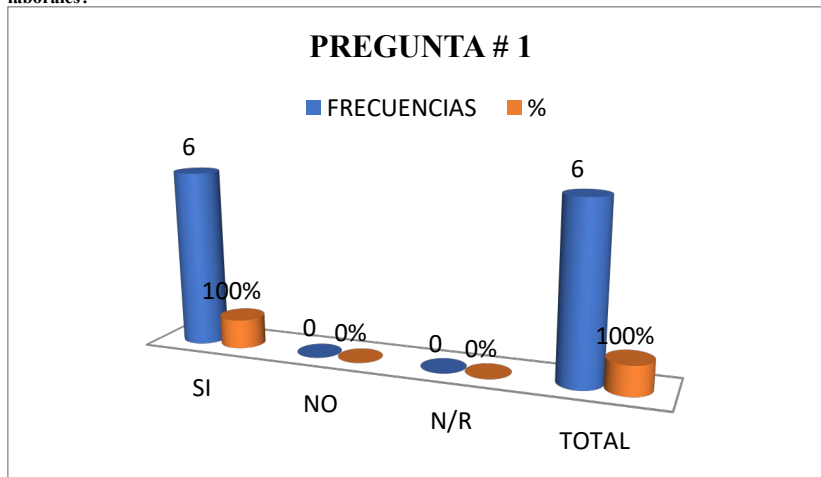
El principal instrumento que se utilizó para recopilar información fue un cuestionario tipo encuesta, el cual fue diseñado de acuerdo con los objetivos de la presente investigación. Una vez realizado las encuestas en la empresa DELOITTE S.A. que fue una de las colaboradoras para la recopilación de información, se pudo obtener los siguientes resultados:



## RESULTADOS

Figura 2

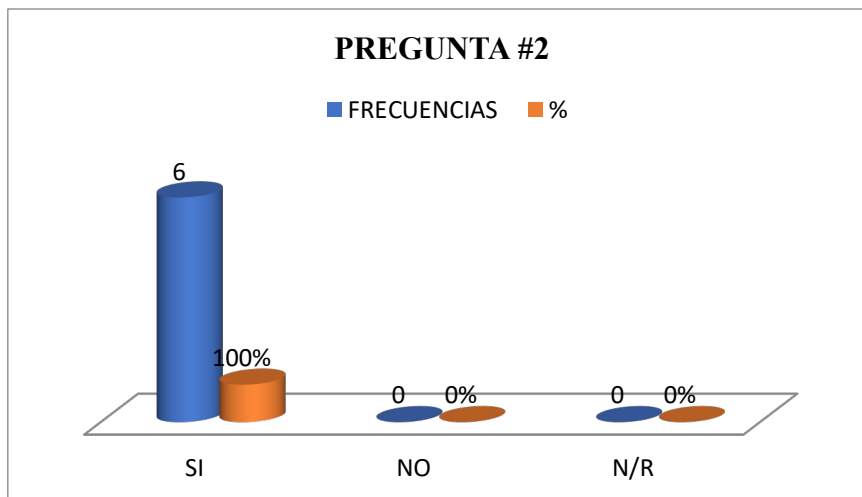
¿Durante el tiempo que labora en la empresa ha recibido algún tipo de incentivo? ¿Este tiene relación con su desempeño de actividades laborales?



Según las encuestas realizadas a empleados del área contable, con el fin de conocer indicadores para poder determinar posibles casos de fraudes, se pudo constatar que la empresa otorga incentivos por desempeño de actividades laborales.

Figura 3

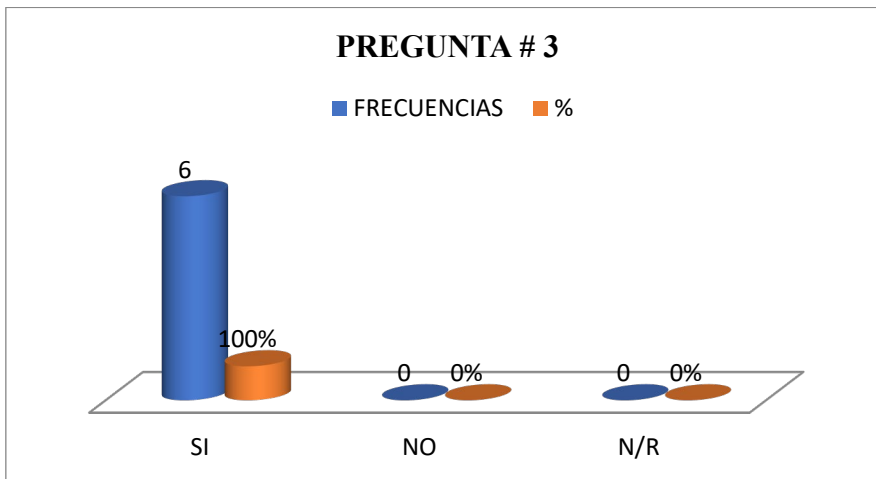
¿Considera que la empresa es objetiva en los incentivos que ofrece?



De acuerdo con la figura, los empleados perciben que la institución para la que laboran es 100% objetiva con los incentivos que ofrece.

Figura 4

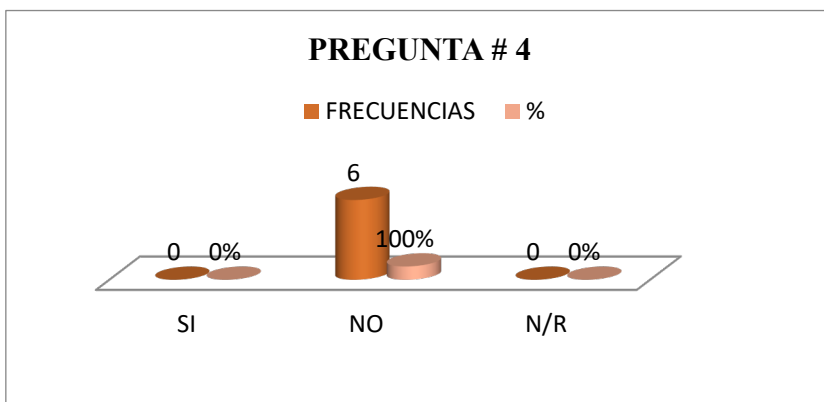
¿Existen reconocimientos dentro de la empresa por capacidades de logros obtenidos?



El 100% de los dependientes encuestados, afirman que existe reconocimientos por capacidades y logros obtenidos dentro de la compañía.

Figura 5

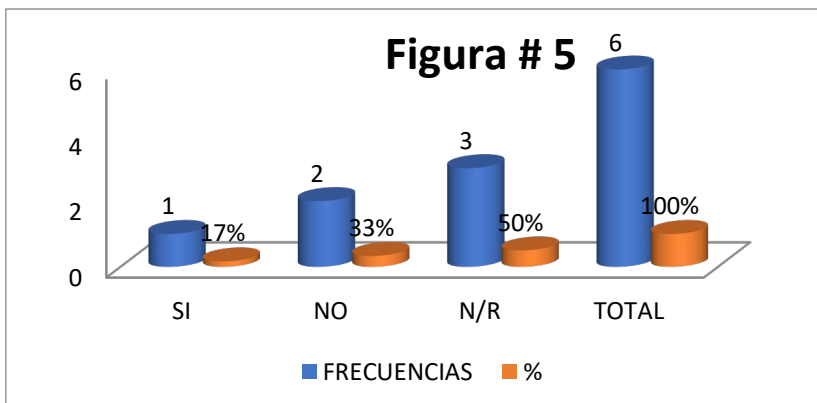
¿La empresa concede exceso de responsabilidad en el cargo que desempeña? ¿Existen reconocimientos dentro de la empresa por capacidades de logros obtenidos?



Los subordinados consideran que la compañía para la que ejercen su profesión no les concede exceso de responsabilidad sobre su cargo desempeñado, al contrario, hay un total del 100% que considera que existe reconocimiento por parte de la entidad por capacidades y logros obtenidos durante su carrera laboral.

Figura 6

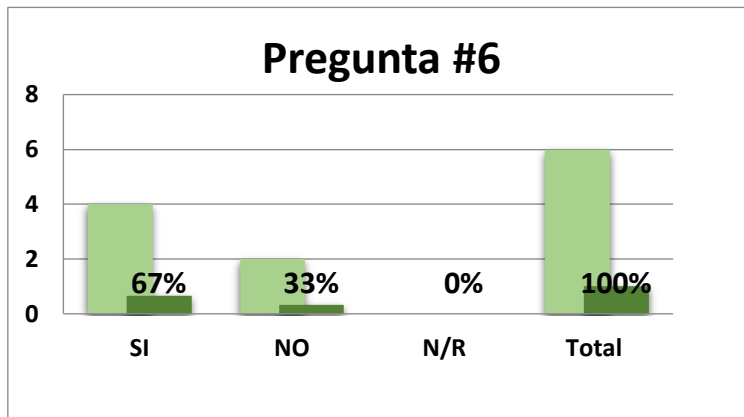
¿Les proporciona acceso a claves de seguridad de los sistemas de información de manera fácil y excesiva?



El 17%, que corresponde a los jefes, respondieron a que sí se les proporciona de una manera fácil acceso a claves de seguridad de los sistemas de información. El 33% de los encuestados respondieron que no y en su mayoría el 50% de los asalariados no respondieron dicha pregunta, esto califica como eficaz a la entidad por el manejo de los sistemas informativos.

Figura 7

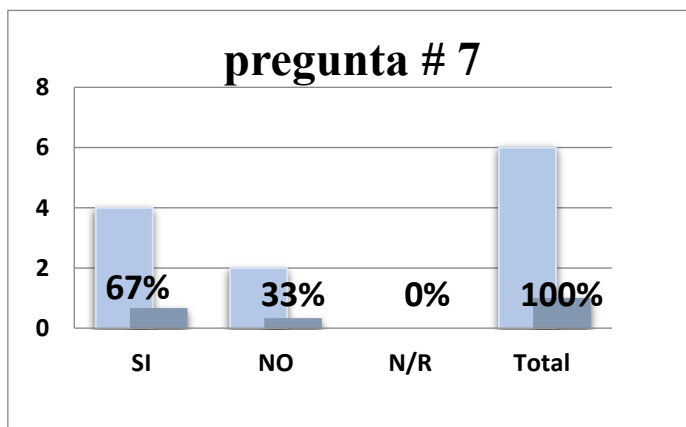
¿Siempre ha desempeñado el mismo cargo en la empresa?



Tal como se observa en los resultados obtenidos de un área contable, el 67% de sus trabajadores han desempeñado el mismo cargo.

Figura 8

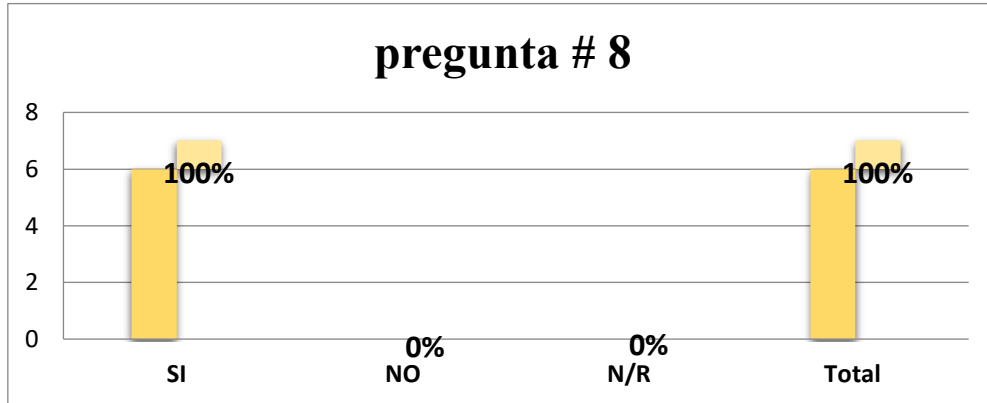
¿Ha realizado rendición de cuentas acerca de las funciones que ejerce?



Como se puede observar el 67% han realizado una rendición de cuentas acerca de las funciones que ejerce, mientras el 33% no lo ha realizado.

Figura 9

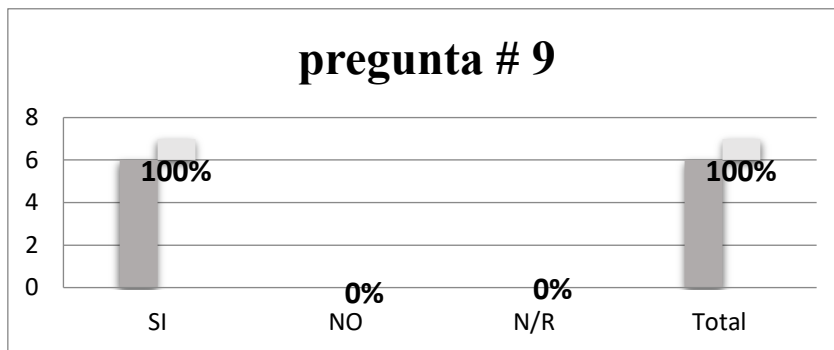
¿Ha realizado rendición de cuentas acerca de las funciones que ejerce?



Tal como se puede observar el 100% de las actividades que realizan los trabajadores en el área contable son supervisadas por el jefe inmediato.

Figura 10

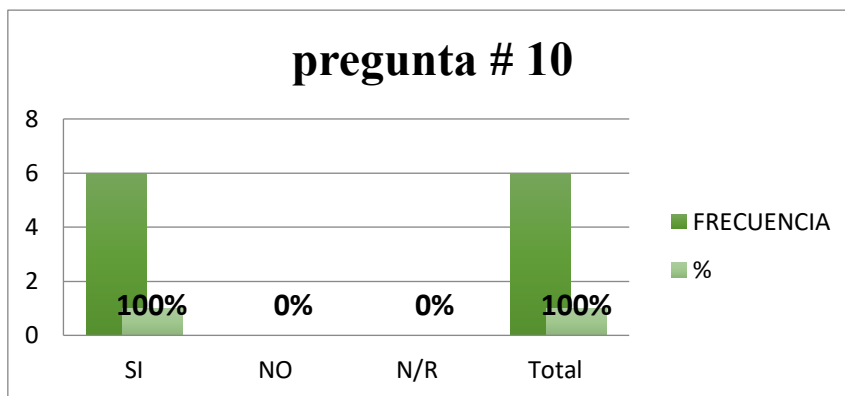
¿Considera que existe buen trato por parte de los supervisores en esta empresa?



La encuesta realizada brindó un resultado del 100% en el buen trato de parte de los supervisores en el área contable.

Figura 11

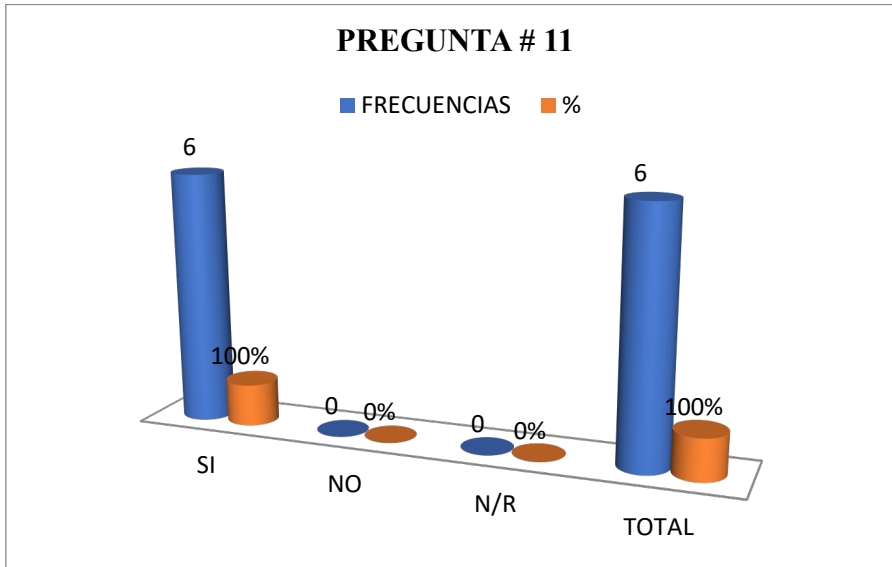
¿Considera que tiene carácter para sobrellevar el estrés laboral?



Tal como se puede observar los trabajadores en el área contable consideran que tienen un alto carácter para sobrellevar el estrés laboral.

Figura 12

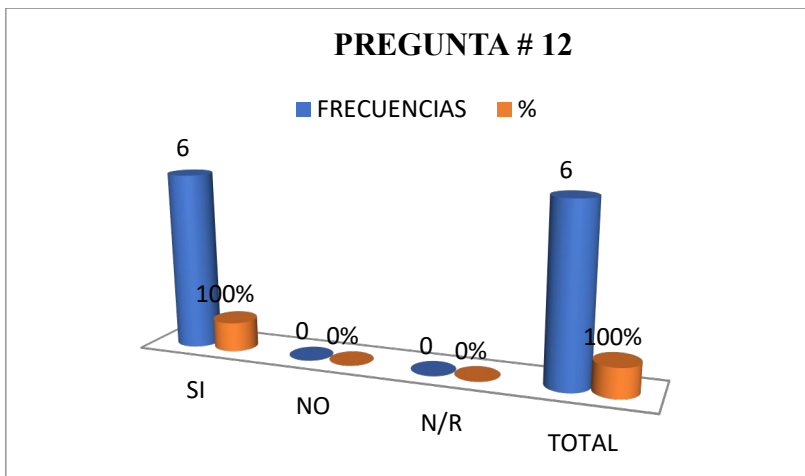
¿Considera que la ejecución de actividades es acorde a capacidades y aptitudes?



Según las encuestas realizadas a empleados del área contable; se pudo constatar que si está acorde de la empresa a las actividades y aptitudes al momento de ejecutarla.

Figura 13

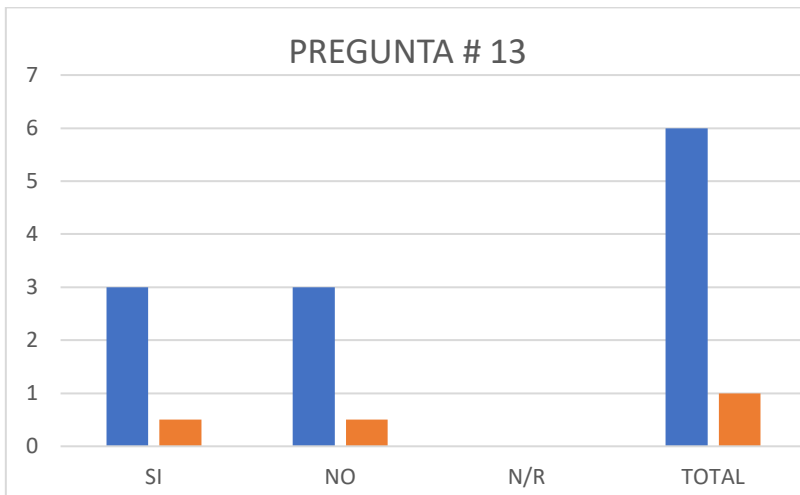
¿Se ha dado cumplimiento de cualquier orden de la administración y/o gerencia a fin de merecer incentivos?



De acuerdo con la pregunta realizada a empleados del área contable, se confirma que la empresa y los empleados han dado cumplimiento y orden administrativo al momento de obtener un incentivo.

Figura 14

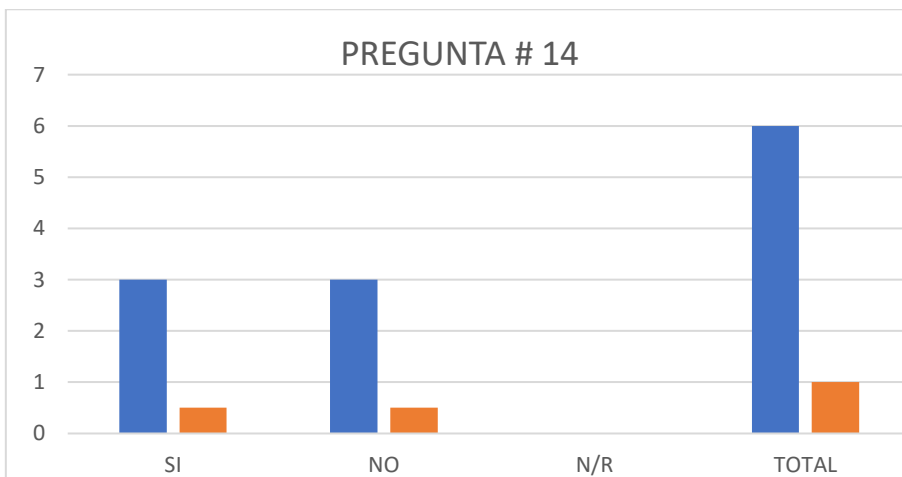
¿Ha tenido acceso a información financiera y confidencial de manera fácil?



De acuerdo con la pregunta realizada a empleados del área contable, se puede observar que el 50% de los empleados acceden a la información financiera de una manera fácil, mientras que el otro 50% tiene complicaciones al momento de ingresar información financiera.

**Figura 15**

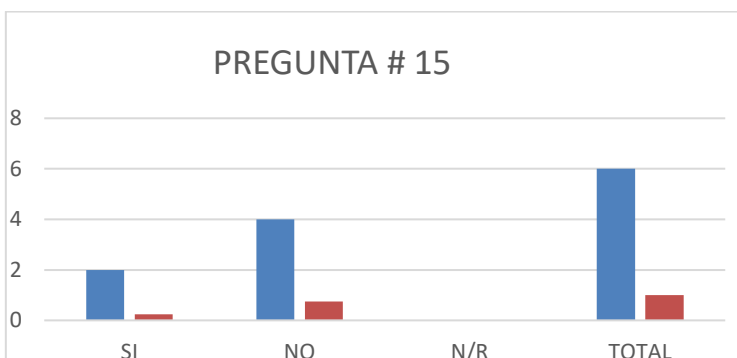
*¿Han existido circunstancias que han afectado a la toma de decisiones en las actividades laborales?*



De acuerdo con la pregunta realizada a empleados del área contable, se puede observar que si han existido circunstancias que han afectado a las actividades laborales y en otros aspectos no.

**Figura 16**

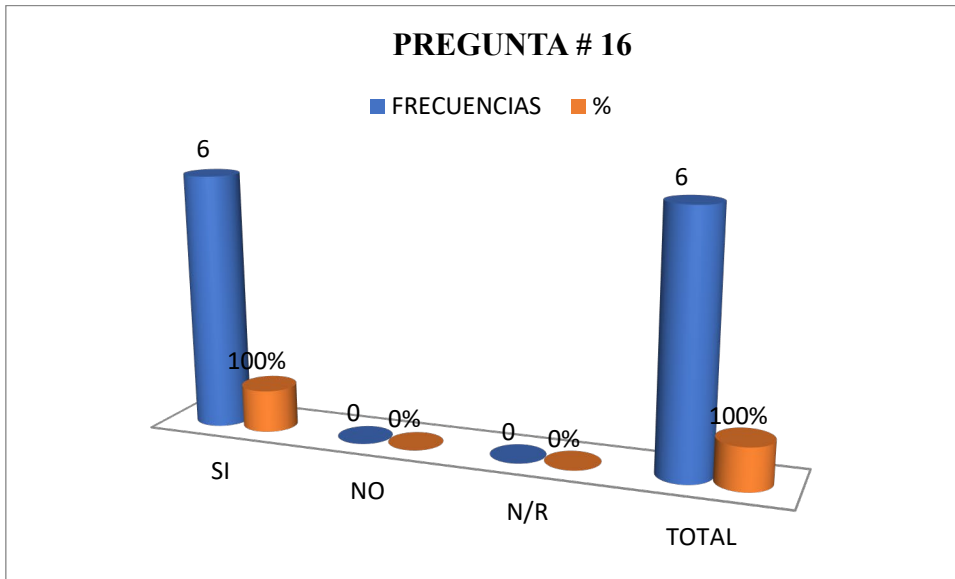
*¿Ha tenido que ejercer actividades diferentes a las contratadas?*



De acuerdo con la figura, los empleados no han tenido que ejercer alguna otra actividad que no sean a las que ya se ha contratada.

**Figura 17**

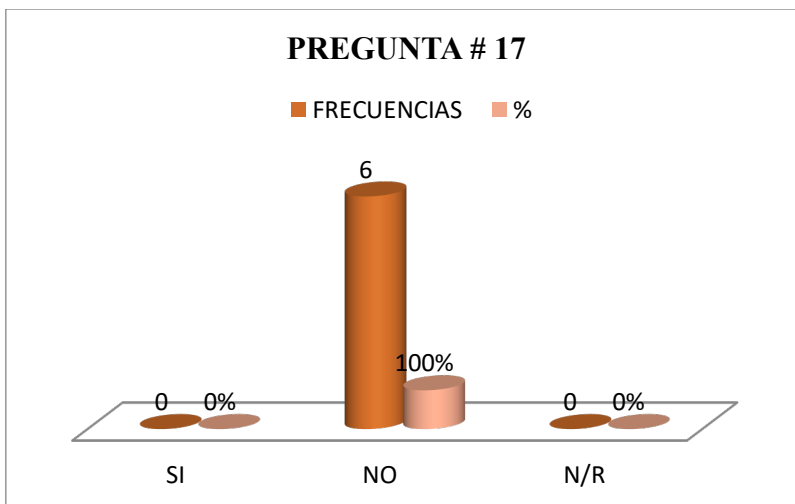
*¿Existe oportunidad de ascender debido al desempeño laboral?*



De acuerdo con la figura, los empleados si tienen la oportunidad de laboral y desempeñar un cargo dentro de la empresa.

**Figura 18**

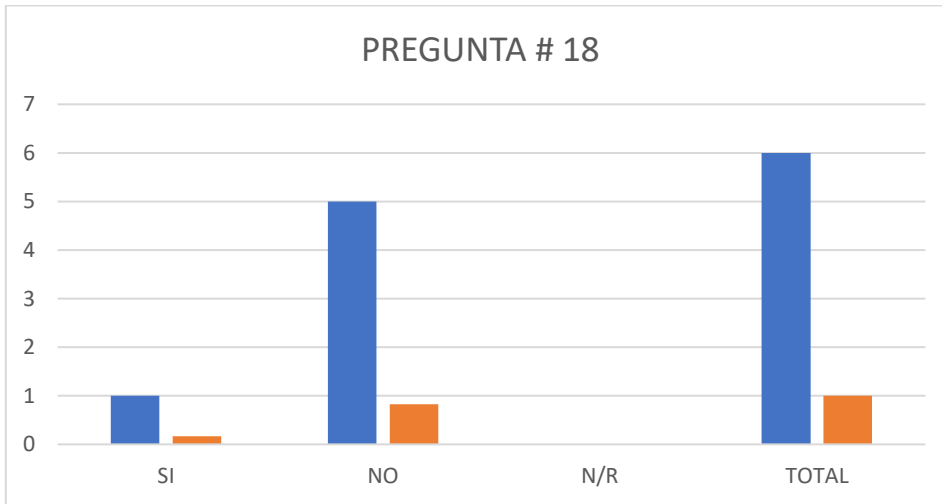
*¿Ha tenido necesidad de buscar otro empleo?*



De acuerdo con la encuesta los empleados hasta el momento no han tenido necesidad de buscar otro empleo, por lo que ellos se encuentran satisfechos en el lugar que se encuentran laborando.

**Figura 19**

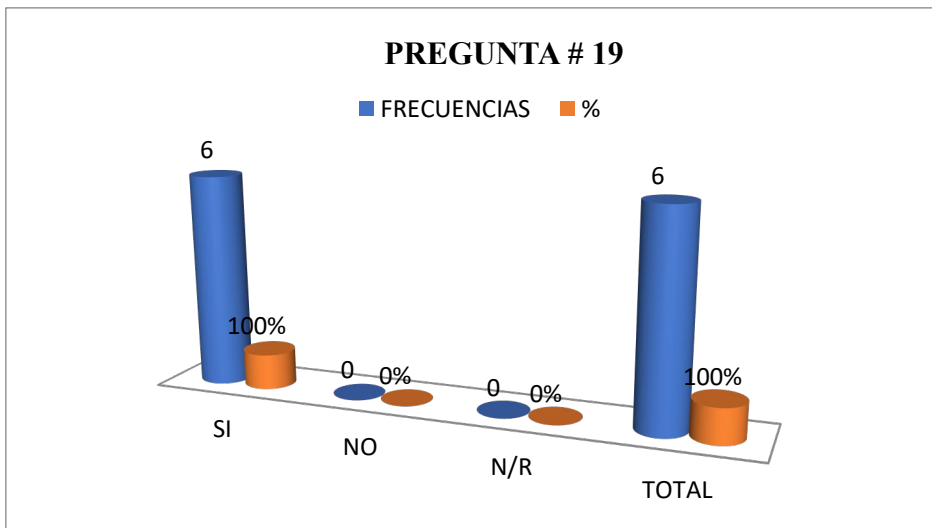
*¿Han sentido insatisfacción con directrices de la empresa?*



Para el personal del área contable, no se han sentido insatisfecho por las directrices de la empresa, sin embargo, un 17% si se ha sentido insatisfecho.

Figura 20

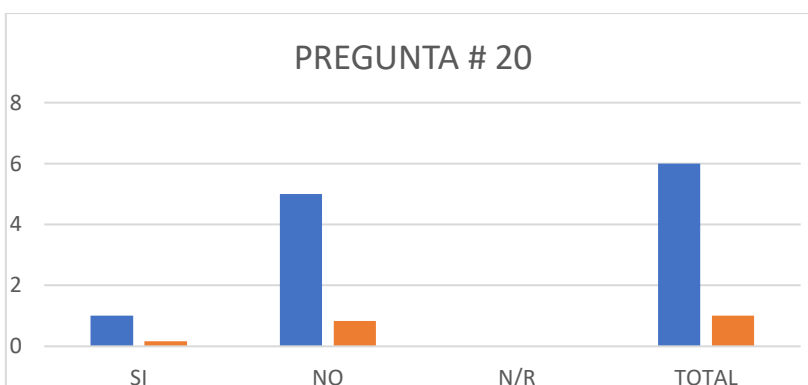
¿Considera que existe lealtad en el personal hacia la administración y compañeros?



De acuerdo a la encuesta realizada al área contable, considera que el personal muestra lealtad hacia sus compañeros.

Figura 21

¿Ha existido falencias observadas en los sistemas informáticos y que han sido comunicadas a la dirección?

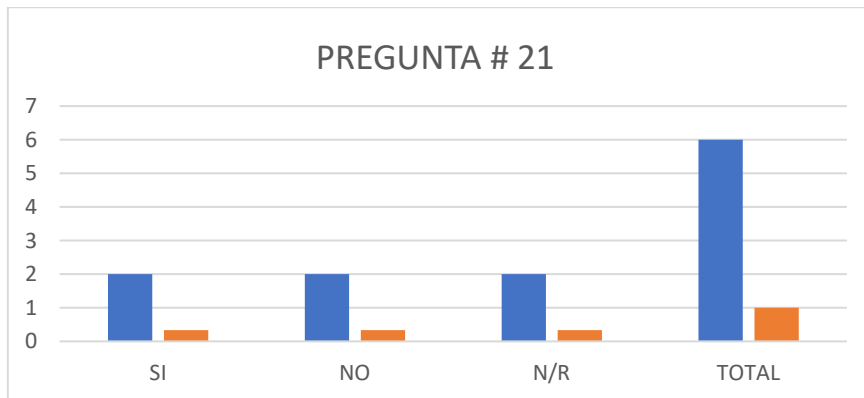




De acuerdo a los encuestados del área contable un 17% observa falencias dentro del sistema informático que maneja la empresa y un 83% no ha tenido problemas con usar la aplicación del sistema informático.

**Figura 22**

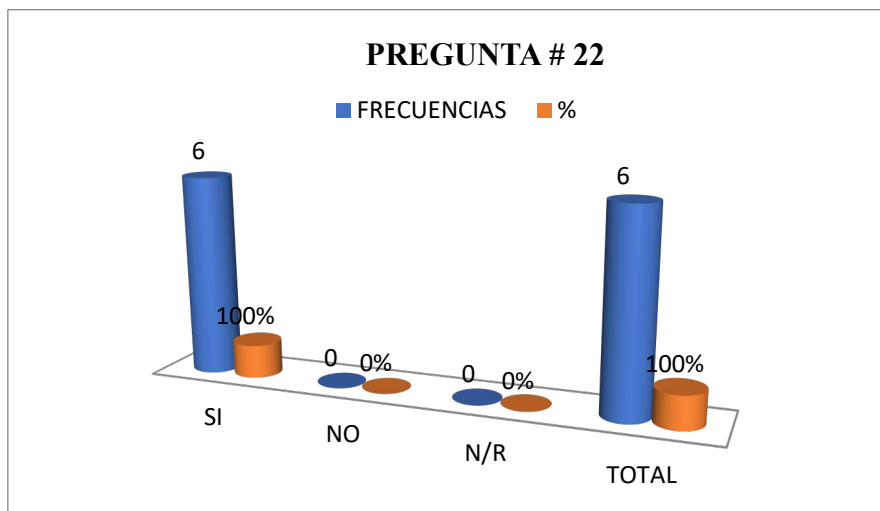
*¿Mantiene algún sistema que les permita identificar algún tipo de riesgo financiero?*



Con los resultados obtenidos de los encuestados del área contable, se observa un equilibrio, ya que se puede observar una parte si mantiene un sistema que identifique los riesgos, mientras que en la otra parte de la población no sigue o tiene algún sistema que registre los riesgos financieros.

**Figura 23**

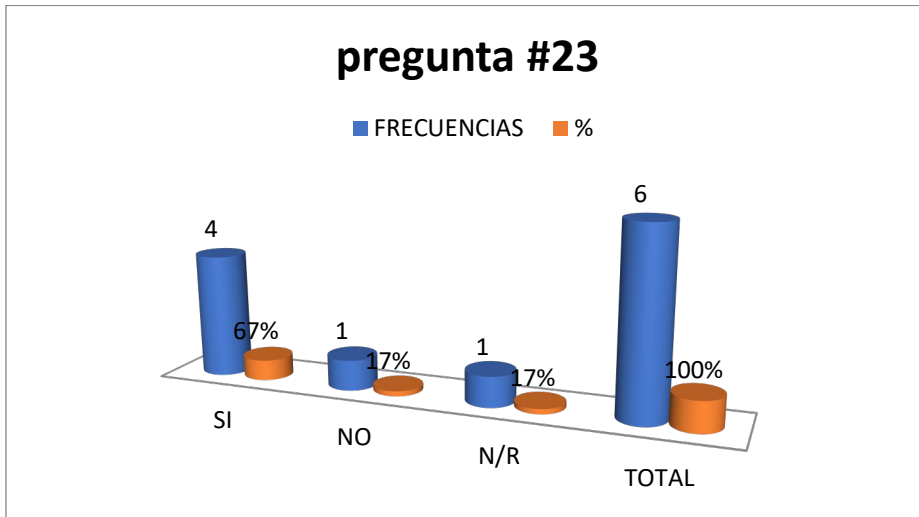
*¿Existe algún monitoreo y revisiones regulares de las actividades que desempeñan?*



De acuerdo con la figura, el personal de área contable si realizan un monitoreo y revisiones regulares de alguna actividad que se realice, para poder evitar algún riesgo que se presente en lo financiero.

**Figura 24**

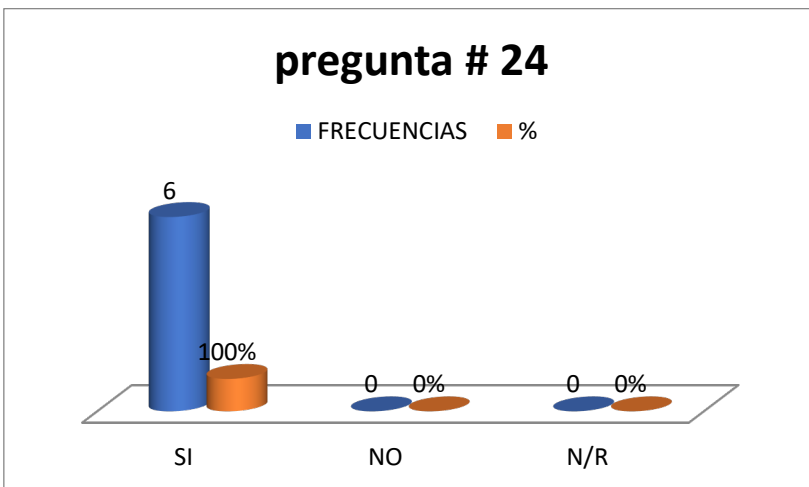
*Considera que el dominio de la administración por parte de una sola persona o grupo pequeño (en un negocio que el dueño administre), sin controles de compensación puede ocultar un fraude.*



Según la encuesta realizada la administración es responsable del control interno de la entidad por medio de un estudio con la administración de riesgo de fraude.

Figura 25

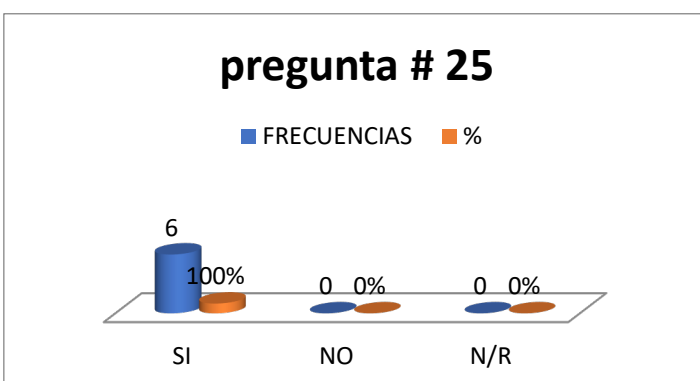
*¿Cree que la vigilancia poco efectiva por los encargados sobre el proceso de información financiero y control interno puede provocar un fraude*



En base a los indicadores se observa que, lo importantes al momento de vigilar un cargo de confianza a los trabajadores de la organización, ya debe tener en cuenta quienes son las personas que supervisan y autorizan ciertas transacciones.

Figura 26

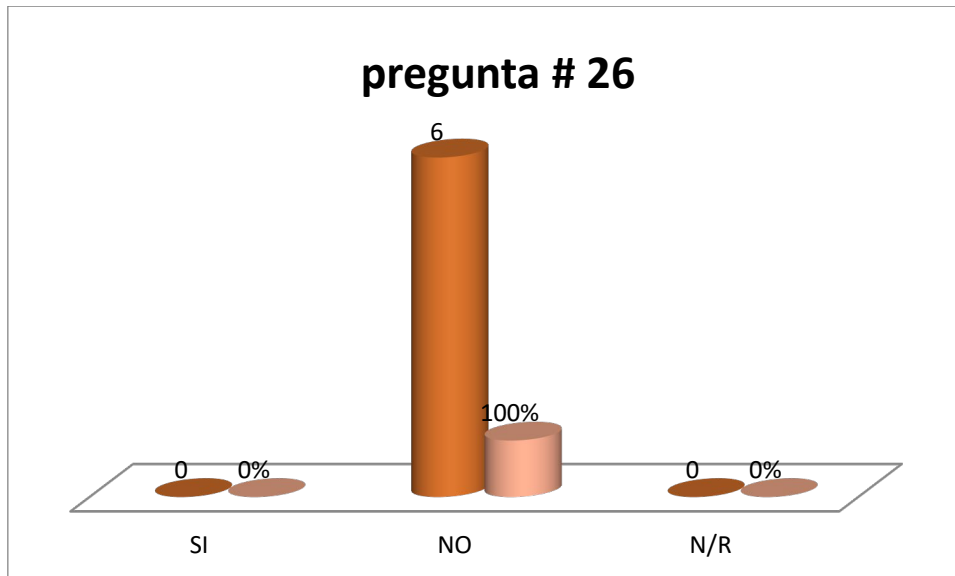
*Una estructura organizacional exageradamente compleja, que implica entidades legales usuales o lineal de gerencia de autoridades puede implicar ser víctima de un fraude*



De los encuestados, el 100% considera que una estructura organizacional informa una evaluación de riesgo de eficacia y efectiva, para así tener precaución de ser víctima de un fraude.

**Figura 27**

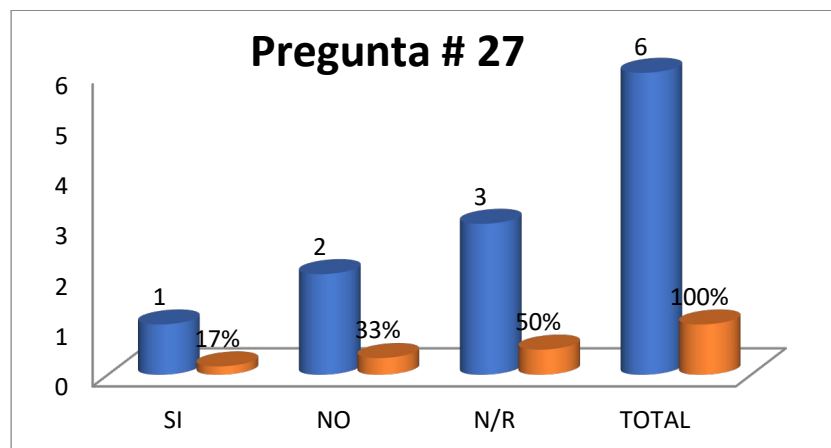
*¿Cree que la alta rotación de administración mayor, asesoría legal o del encargado de la empresa es indicio de fraude?*



En base a los indicadores, las supervisiones por los responsables de fraude en la rotación de administración son los informes financieros, tales como intento manipular los resultados para influir en la rentabilidad de la empresa.

**Figura 28**

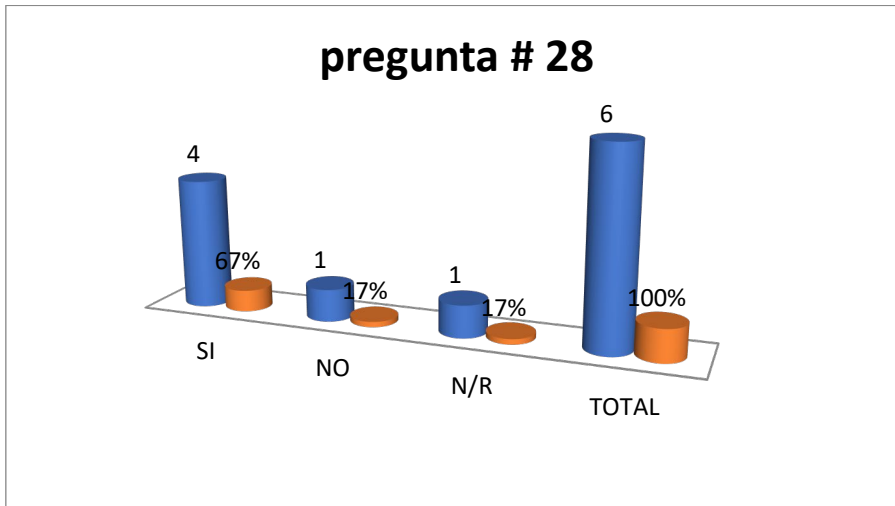
*Las altas tasa de rotación o empleo de personal no efectiva de contabilidad, auditoría interna o tecnología de tal información, ¿son indicadores de fraude?*



De acuerdo con la figura, indica que para identificar un fraude se empieza con una revisión de recibos tanto de la empresa como de sus clientes, también de sus trabajadores.

**Figura 29**

*El hecho que el dueño gerente no haga distinciones entre tracciones personales y de negocios pueden ser considerado como fraude*



Según la encuesta un acto intención por parte de una o más personas en cargada de corporativos, empleado o terceros, implicando el engaño para así obtener una ventaja ilegal.

### DISCUSIÓN

Un plan estratégico es un plan de empresa que define todo lo que se desea lograr en una organización y cómo se lo va a conseguir. “Este documento recoge de forma detallada las grandes decisiones que marcarán tu estrategia para conseguir tus objetivos” (Trenza, 2020).

Es importante considerar que la aplicación de un plan estratégico se ha vuelto bastante fundamental gracias a la enorme necesidad de mejorar el desenvolvimiento de las actividades en las que incursionan las organizaciones para conseguir el triunfo y a componentes externos en donde los individuos deben hacer frente a un mercado cada vez más competitivo.

El plan estratégico que se ha optado aplicar en el presente trabajo como primer punto el Análisis FODA, en vista de que es un mecanismo que autoriza acceder a un cuadro en donde se evidencia el posicionamiento actual de una empresa, facilitando de este modo conseguir un análisis preciso que aprueba tomar decisiones conformes con los objetivos y políticas anunciadas. También es un punto clave para mejorar las estrategias de prevención y detección de fraude financiero. El análisis FODA consta de dos partes: Interna y externa.

1. La parte interna se ocupa de las fortalezas y debilidades, puntos sobre los que se tiene cierto grado de control.
2. La parte externa mira las oportunidades que se ofrece y de la misma forma las amenazas a las que se enfrenta.

Tabla 1

Aplicación del Análisis FODA sobre la detención del fraude.

Análisis FODA	
Parte Interna	Parte Externa
<b>Fortaleza</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Audita los procesos que involucren transacciones de dinero.</li> </ul>	<b>Oportunidad</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitación al personal para generar un amplio ambiente de control.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicita informes de gestión periódicamente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditorías sorpresivas que genera un control interno.</li> </ul>
<p><b>Debilidad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditores con poco nivel profesional.</li> <li>• Políticas y procedimientos de control interno que no son adecuados para su tamaño o tipo de negocio.</li> </ul>	<p><b>Amenaza</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Una compañía que es víctima de actividades delictivas no establezca soluciones efectivas para evitarlos.</li> <li>• Una de las peores consecuencias del fraude financiero es que repercute gravemente en la reputación de tu empresa.</li> </ul>

### Aspectos internos

- **Fortalezas:** Son las habilidades con la que cuenta una empresa, y le permite poseer una posición excepcional frente a la competencia. Sobre la detención del fraude se encuentra de la siguiente manera:
  - Audita los procesos que involucren transacciones de dinero.
  - Solicita informes de gestión periódicamente.
- **Debilidades:** Son aquellos componentes que impulsan un enfoque negativo frente a la competencia, ya que carecen de habilidades.
  - Auditores con poco nivel profesional.
  - Políticas y procedimientos de control interno que no son adecuados para su tamaño o tipo de negocio.

### Aspectos externos

- **Oportunidades:** Son elementos que implican factores positivos y favorables que corresponden al ambiente en el que actúa la empresa, siendo esta la manera en cómo se obtienen las ventajas sobre la detención del fraude son:
  - Capacitación al personal para generar un amplio ambiente de control.
  - Auditorías sorpresivas que genera un control interno.
- **Amenazas:** Son las situaciones que llegan a atentar el posicionamiento de la empresa:
  - Una compañía que es víctima de actividades delictivas no establezca soluciones efectivas para evitarlos.
  - Una de las peores consecuencias del fraude financiero es que repercute gravemente en la reputación de su empresa.

### CONCLUSIONES

Se pudo evidenciar que la falta de control por parte de la administración de empresas da paso a que se incrementen los casos de fraude financiero en las empresas medianas y grandes de Guayaquil, engañar a una organización es un objetivo clave para obtener una ventaja injusta en perjuicio de los derechos o intereses de otra persona o entidad.

La investigación muestra que las empresas grandes y medianas en Guayaquil necesitan implementar estrategias de prevención de fraude financiero. Los resultados del análisis mostraron que estas empresas estaban expuestas a riesgos significativos debido a la naturaleza de su negocio y al volumen de transacciones financieras. La falta de medidas preventivas puede conducir a importantes pérdidas financieras y dañar la reputación de la organización. Por lo tanto, las empresas necesitan desarrollar e implementar estrategias efectivas para resolver este problema.

El estudio destaca la importancia de investigar y analizar diversas teorías de fraude en las grandes y medianas empresas. Al comprender los diferentes enfoques teóricos, los investigadores y las organizaciones pueden obtener una imagen más completa de los posibles escenarios y motivaciones del fraude financiero. Esto ayudará a desarrollar estrategias más efectivas y adaptadas a las características específicas de las empresas investigadas.

El estudio ha proporcionado un análisis del nivel de conocimiento que tienen las empresas grandes y medianas en Guayaquil en cuanto a fraudes financieros. Este resultado es fundamental para comprender el grado de preparación y concienciación que existe en estas organizaciones sobre la importancia de prevenir y abordar los fraudes financieros. A partir de esta evaluación, se pueden diseñar programas de capacitación y concientización dirigidos a mejorar la educación y la cultura organizacional en torno a la prevención y detección de fraudes, lo que a su vez contribuirá a fortalecer la seguridad financiera de las empresas involucradas.

## Referencias

- Aguilar, M. (14 de octubre de 2016). *Enfoque mixtos*.  
<https://sites.google.com/site/metodologiadeinvestigaciontense/enfoques-mixtos>
- BBC Mundo. (2022). *Corrupción: seis casos emblemáticos*.  
[https://www.bbc.co.uk/spanish/specials/1555\\_corrupcion/page6.shtml](https://www.bbc.co.uk/spanish/specials/1555_corrupcion/page6.shtml)
- Caicedo Cárdenas, S. P. & Higuera, A. (2019). *Estrategias de prevención y detección del fraude financiero en las empresas de la Ciudadela Parque Industrial de Duitama*. (Tesis de pregrado, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia).  
[https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/handle/001/3111/TGT\\_1701.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/handle/001/3111/TGT_1701.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cando-Morejón, I., Guanoluisa-Salazar, J. y Villacís-Yáñez, D. (2023). Casos de fraudes financieros en Ecuador: una revisión breve. *Revista ISTE SCIENTIST*, 02(1), 64-78.
- Cárdenas-Pérez, A., Benavides-Echeverría, I., Chango-Galarza, M. y Mácas-Sánchez, G. (2021). Axiología en las finanzas y su importancia en la disminución del riesgo moral. *Apuntes de Economía y Sociedad UNAN - León*, 28(2), 7-20.  
<https://revistas.unanleon.edu.ni/index.php/apunteseconomiasociedad/article/view/597/946>
- Cruz Quinga, C. E. y Díaz Pilpe, J. M. (2014). *Estrategias para la prevención del riesgo y detección de fraudes mediante técnicas de auditoría forense en una pequeña empresa comercializadora de repuestos, partes y piezas de maquinaria agrícola en la ciudad de Guayaquil*. (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santiago de Guayaquil).  
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/3320>
- De La Torre Lascano, C. M. y Quiroz Peña, J. I. (2023). Ciberdelito y su asociación en el cometimiento de fraudes financieros en la pandemia de la COVID-19. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(102), 609-628. <https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.102.11>
- Ernst & Young Global Limited (EYG). (2022). *El Informe de Integridad Global 2022 de EY revela cómo un enfoque en la gobernanza puede ayudar a reimaginar la integridad corporativa*. Informe de Integridad Global 2022.
- Financial Crime Academy. (2023). *¿Qué es el fraude? Definición y ejemplos importantes de fraude*.  
<https://financialcrimeacademy.org/es/que-es-el-fraude-definicion-y-ejemplos-importantes-de-fraude/>
- Flores Vega, I. T. y Viteri Chiriboga, J. L. (2022). *El control interno en el área contable y su relación con la eficiencia de las operaciones financieras Empresa EXPAIR CARGO ECUADOR Cía. Ltda.*

- (Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana).  
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21741/1/UPS-GT003578.pdf>
- Grillo, O., Rivoir, A. y Morales, M. J. (2019). *Tecnologías digitales: Miradas críticas de la apropiación en América Latina*. CLACSO.  
<http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20191128031455/Tecnologias-digitales.pdf>
- INEC. (2023). *Registro Estadístico de Empresas (REEM)*.  
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- INEC. (2016). *Panorama laboral y empresarial del Ecuador*.  
[https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Panorama%20Laboral%202016\\_final2908.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Panorama%20Laboral%202016_final2908.pdf): Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- Kratcoski, P. C. y Edelbacher, M. (2018). *Fraud and Corruption: Major Types, Prevention, and Control*. Springer.
- López, A., Cañizares, M. y Mayorga, M. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. *Cuadernos de contabilidad*, 19(47), 80-93.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.11144/javeriana.cc19-47.aihg>
- M.I. Municipalidad de Guayaquil. (10 de septiembre de 2021). *Gaceta Oficial No. 37*. Alcaldía de Guayaquil: <https://www.guayaquil.gob.ec/wp-content/uploads/Documentos/Gacetas/Periodo%202019-2023/Gaceta%2037.pdf>
- Mantilla Falcón, L. M. y Medina Espín, P. G. (2019). *Riesgo operativo y fraudes financieros en el sector cooperativo del segmento 3 y 4 del cantón Ambato*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/30064>
- Mite Mite, I. S. y Silva Olvera, J. V. (2017). *Estrategias para prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense*. (Tesis de pregrado, Universidad Estatal de Guayaquil). <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/17355>
- Norma Internacional de Auditoría 240. (2013). *Normativa Internacional de Auditoría*.  
<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20200%20p%20def.pdf>
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2015). *Normas Internacionales de Contabilidad vigentes*.  
<https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/normas-internacionales/>
- Otzen, T. y Mantedora, C. (2017). *Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio*. *Int. J. Morphol*, 35(1), 227-232.
- Pareja, D. (2022). *Estudio del caso Enron: uno de los peores fraudes de la historia*.
- Pozzi, S. (13 de julio de 2005). El fundador de WorldCom, condenado a 25 años por fraude contable. *El País*. [https://elpais.com/diario/2005/07/14/economia/1121292003\\_850215.html](https://elpais.com/diario/2005/07/14/economia/1121292003_850215.html)
- Restrepo, J. A. (20 de octubre de 2022). *5 fraudes financieros que afectaron la economía de América Latina*. PIRANI: <https://www.piranirisk.com/es/blog/5-fraudes-financieros-que-han-afectado-la-economia-de-america-latina>
- Rodríguez Gómez, J. L. (2022). *Fraude y corrupción: Impacto en la economía y la sociedad*. Dykinson.
- Roncancio, G. (14 de diciembre de 2019). *Estrategia: ¿Qué es? y las herramientas para crearla*.  
<https://gestion.pensemos.com/estrategia-que-es-y-las-herramientas-para-crearla>
- Superintendencia de Compañía. (Octubre de 2020). *Diario Digital Primicias*. Crecimiento en la creación de empresas en Ecuador. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/creacion-empresas-crecimiento-ecuador/#:~:text=En%20total%2C%2013.179%20empresas%20se,quando%20se%20crearon%2010.722%20empresas.>

Trenza, A. (01 de marzo de 2020). *Plan Estratégico para una empresa*. <https://anatreza.com/plan-estrategico-empresa/>