

Formamos expertos en prevención y detección de fraudes con liderazgo y excelencia académica

utpl
27/10/2025

Categorías:
Alumnos, Futuros alumnos, UTPL

El fraude es una amenaza constante para las empresas a nivel mundial, y Ecuador no es la excepción. Según el Reporte Global de Fraude y Riesgo de Kroll 2023, el 79% de las compañías en América Latina han sido víctimas de fraude, y su perjuicio va más allá de las pérdidas económicas, ya que afecta la confianza del público, los inversionistas y la reputación corporativa. **En este contexto, la formación académica juega un papel crucial y la Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL) con su liderazgo en educación superior en línea, ofrece la Maestría en Auditoría con mención en Gestión del Riesgo de Fraude Financiero y Auditoría Forense.** Este programa prepara a los profesionales para identificar fraudes y fortalecer la seguridad financiera de las organizaciones.

Según [Mariuxi Pardo Cueva](#) [1], directora de la maestría, **los estudiantes reciben una formación integral en la gestión del riesgo de fraude, los prepara para implementar programas antifraude y anticorrupción, identificar riesgo en áreas y procesos claves, así como prevenir estos delitos dentro de las organizaciones.**

Además, en este programa los profesionales emplean las herramientas y técnicas de la auditoría forense, para llevar a cabo investigaciones y analizar datos en tiempo real.

"Nuestro objetivo es formar profesionales de cuarto nivel que aporten a las entidades a la prevención, detección y mitigación de fraudes en entidades públicas y privadas ", afirma Pardo.



UTPL forma líderes en auditoría forense y gestión del riesgo de fraude

El fraude puede originarse por diversas razones y una de las teorías fundamentales para comprender sus causas es el "Triángulo del fraude", desarrollado en la década de 1961 por el criminólogo Donald Cressey. Este modelo identifica tres factores clave que propician el fraude: presión, oportunidad y racionalización. [Mariuxi Pardo Cueva](#) [1], catedrática y directora de la maestría, **destaca la importancia y conocimiento del modelo en la formación de los estudiantes, ya que explica los factores que hacen que una persona llegue a cometer fraude laboral:**

1. **Presión:** la motivación o necesidad que lleva a las personas a cometer un acto fraudulento puede derivarse de problemas financieros, presiones laborales o el deseo de mantener una imagen exitosa.
2. **Oportunidad:** la posibilidad de cometer el fraude, debido a deficiencias en los controles internos, permiten que los empleados cometan fraudes sin ser detectados. El acceso sin restricciones a registros contables y áreas sensibles, junto con la falta de auditorías regulares, aumentan el riesgo de estos delitos.
3. **Racionalización:** es el proceso mediante el cual una persona justifica un acto deshonesto,

mediante el uso de frases como "yo me lo merezco" o "nadie se dará cuenta". Este comportamiento permite convencerse de que su accionar es aceptable.

La docente universitaria, además, explica que existen diversas "banderas rojas" que pueden indicar la presencia de fraude en una organización. Entre ellas se incluyen cambios repentinos en el estilo de vida de un empleado, resistencia a tomar vacaciones, evasión de auditorías y racionalización de conductas poco éticas. Además, inconsistencias en estados financieros, ajustes contables sin justificación, aumento inexplicable de gastos operativos y ausencia de documentos clave pueden ser señales de advertencia.

Desde una perspectiva tecnológica, el fraude puede manifestarse a través de accesos no autorizados a sistemas, manipulación de registros electrónicos y uso de dispositivos no registrados para acceder a información confidencial. Estas señales deben ser monitoreadas constantemente para prevenir incidentes graves.



Para mitigar los riesgos de fraude, las empresas deben reforzar sus controles internos, realizar auditorías periódicas y fomentar una cultura organizacional basada en la ética y la transparencia. Según [Mariuxi Pardo Cueva](#) [1], algunas estrategias clave incluyen:

- Implementación de un código de ética y canales de denuncia.
- Auditorías periódicas para detectar irregularidades a tiempo.
- Restricción de accesos a áreas sensibles dentro de la organización o separación de funciones.
- Programas de capacitación continua sobre ética y prevención de fraudes.
- Fomentar una cultura de cero tolerancia al fraude.
- Apoyo financiero y bienestar laboral para reducir las presiones económicas sobre los empleados.

El fraude financiero sigue siendo un reto para las empresas ecuatorianas, pero con la formación adecuada del personal y los controles internos efectivos, es posible minimizar los riesgos. **La Maestría en Auditoría de la UTPL [2], la primera en Ecuador especializada en auditoría forense, forma a los profesionales que liderarán la lucha por la transparencia e integridad de las organizaciones.** En sus dos primeras cohortes cuenta con alrededor de 150 estudiantes, lo que refuerza el compromiso de la UTPL con la educación de excelencia.

UTPL, la universidad más innovadora del Ecuador. Sumérgete en nuestro entorno de aprendizaje sostenible, dinámico e innovador

Source URL: <https://noticias.utpl.edu.ec/formamos-expertos-en-prevencion-y-deteccion-de-fraudes-con-liderazgo-y-excelencia-academica-0>

Links

[1] <https://investigacion.utpl.edu.ec/mcpardo>

[2] <https://www.utpl.edu.ec/maestrias/auditoria>