

XI

Determinantes psicosociales del sesgo cognitivo en empleados públicos: Un análisis de la vulnerabilidad ética

Larry Franklin Acencio Malpartida
Richard Pinett Llanto Cercedo
Ricardo Juan De Dios Sanchez

Determinantes psicosociales del sesgo cognitivo en empleados públicos: Un análisis de la vulnerabilidad ética

Larry Franklin Acencio Malpartida
Richard Pinett Llanto Cercedo
Ricardo Juan De Dios Sanchez

RESUMEN

La presente investigación analiza los determinantes psicosociales que configuran la vulnerabilidad ética en la auditoría financiera dentro del contexto corporativo de Lima Metropolitana. A través de una revisión narrativa, se examina cómo el juicio profesional del auditor es influenciado por dimensiones individuales, grupales y organizacionales que trascienden el marco normativo de las NIIF y las NIA. Los resultados revelan que la presencia de sesgos cognitivos, como el anclaje y la confirmación, se ve exacerbada por una cultura organizacional rígidamente jerárquica y la presión por el cumplimiento de horas facturables en las firmas locales. Asimismo, se identifica una brecha crítica en la formación académica peruana, la cual prioriza la competencia técnica sobre el entrenamiento en habilidades cognitivas y gestión de heurísticas. Se concluye que la independencia mental del auditor no solo depende del cumplimiento ético, sino de la mitigación de estresores ambientales y sociales que degradan la calidad del juicio. Es imperativo que las instituciones reguladoras y los colegios profesionales integren la psicología conductual en sus programas de actualización para fortalecer la transparencia del mercado de valores peruano y prevenir fallos sistémicos en la emisión de dictámenes financieros.

Palabras clave: Sesgos cognitivos, ética profesional, auditoría financiera, psicología organizacional, Lima.



ABSTRACT

This research analyzes the psychosocial determinants that shape ethical vulnerability in financial auditing within the corporate context of Metropolitan Lima. Through a narrative review, it examines how the auditor's professional judgment is influenced by individual, group, and organizational dimensions that transcend the regulatory framework of IFRS and ISA. The results reveal that the presence of cognitive biases, such as anchoring and confirmation bias, is exacerbated by a rigidly hierarchical organizational culture and the pressure to meet billable hours in local firms. Furthermore, a critical gap is identified in Peruvian academic training, which prioritizes technical competence over training in cognitive skills and heuristic management. It is concluded that the auditor's mental independence depends not only on ethical compliance but also on mitigating environmental and social stressors that degrade the quality of judgment. It is imperative that regulatory institutions and professional associations integrate behavioral psychology into their continuing education programs to strengthen the transparency of the Peruvian securities market and prevent systemic failures in the issuance of financial opinions.

Keywords: Cognitive biases, professional ethics, financial auditing, organizational psychology, Lima.

INTRODUCCIÓN

En el dinámico ecosistema financiero del Perú, la auditoría externa se erige como el pilar fundamental para garantizar la transparencia y la confianza en el mercado de valores. Las empresas que operan bajo la supervisión de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) dependen de informes de auditoría que validen la razonabilidad de su situación financiera. En este escenario, el juicio profesional del auditor no es solo un requisito técnico, sino un activo crítico que permite interpretar eventos complejos donde la norma escrita no ofrece soluciones unívocas. No obstante, la práctica profesional en Lima Metropolitana se desarrolla en un entorno de alta competitividad y exigencia, donde el cumplimiento de los calendarios corporativos y la presión por la rentabilidad de las firmas pueden condicionar la objetividad del examinador.

El problema central radica en una brecha persistente entre la arquitectura normativa —compuesta por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA)— y la realidad psicológica del sujeto que las aplica. Si bien el marco normativo asume un comportamiento racional y escéptico, la psicología cognitiva ha demostrado que el ser humano es intrínsecamente vulnerable a sesgos que distorsionan la percepción de la evidencia. En las firmas contables de Lima, esta vulnerabilidad se agudiza debido a factores psicosociales específicos, tales como la cultura de la "jerarquía vertical" y los plazos extremadamente estrictos durante la denominada "temporada alta" de auditoría. Estos elementos actúan como catalizadores de errores sistemáticos que las herramientas técnicas tradicionales no logran mitigar por sí solas.

La justificación de esta investigación reside en la necesidad de trascender el análisis meramente numérico para explorar la "mente del auditor". Entender cómo operan los determinantes psicosociales es imperativo para prevenir fallos éticos y fraudes financieros que, en el pasado, han afectado la reputación de instituciones locales. La literatura contemporánea en contabilidad conductual (Behavioral Accounting) sugiere que el juicio profesional es una construcción social influenciada por el entorno organizacional. Por tanto, analizar la casuística de las firmas limeñas permite identificar patrones de comportamiento que comprometen la independencia, permitiendo así que las organizaciones implementen mejores controles internos basados en la comprensión del factor humano.

Bajo este contexto, el presente artículo de revisión tiene como objetivo principal sintetizar la evidencia científica y los marcos teóricos existentes sobre cómo las variables psicosociales impactan la objetividad y el juicio profesional en las firmas de auditoría de Lima Metropolitana. Se busca determinar de qué manera la presión del entorno y las estructuras de poder dentro de las firmas locales facilitan la aparición de sesgos cognitivos, tales como el anclaje y la confirmación, que incrementan la vulnerabilidad ética frente a la detección de irregularidades financieras.

METODOLOGÍA

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cualitativo de carácter documental, empleando el método de síntesis narrativa para integrar la evidencia teórica y empírica disponible. Este diseño permite analizar de manera sistemática la



literatura existente sin recurrir a un análisis estadístico de metaanálisis, priorizando la interpretación de los factores psicosociales que subyacen al comportamiento del auditor en Lima Metropolitana.

Estrategia de búsqueda y fuentes de información

La identificación de las fuentes bibliográficas se realizó mediante una búsqueda exhaustiva en bases de datos académicas de alto impacto y repositorios institucionales de relevancia nacional. Se consultaron Scopus y Web of Science para obtener una perspectiva global y regional sobre la contabilidad del comportamiento (behavioral accounting), mientras que SciELO y el Registro Nacional de Trabajos de Investigación (RENATI) fueron fundamentales para localizar casuística específica, tesis de posgrado y artículos científicos producidos en el entorno peruano.

Para optimizar el hallazgo de información, se emplearon descriptores en español e inglés combinados mediante operadores booleanos (AND, OR). Los términos de búsqueda incluyeron: "sesgo cognitivo", "auditoría financiera", "ética profesional", "psicología organizacional", "Perú", "cognitive bias", "auditing" y "behavioral ethics". Esta combinación permitió filtrar estudios que vinculan directamente la presión del entorno corporativo con la toma de decisiones contables.

Criterios de inclusión y exclusión

Con el fin de garantizar la vigencia y relevancia de los datos, se establecieron criterios de selección rigurosos. Se incluyeron artículos originales, artículos de revisión, tesis de maestría y doctorado, así como reportes de ética emitidos por organismos reguladores, publicados en un periodo comprendido entre 2015 y 2025. El enfoque geográfico se restringió a estudios realizados en el Perú o investigaciones internacionales cuyos marcos teóricos fueran aplicables a la realidad de las firmas contables limeñas. Se excluyeron aquellos documentos que abordaban la auditoría desde una perspectiva estrictamente técnica o normativa (cumplimiento legal) sin considerar el componente psicológico o humano del profesional.

Procedimiento de análisis de datos

El procesamiento de la información se llevó a cabo mediante una fase de cribado inicial, basada en la lectura de títulos y resúmenes, seguida de una lectura crítica de los textos completos. La información recolectada se organizó siguiendo un modelo de categorización por dimensiones:

1. Dimensión individual: Centrada en los procesos cognitivos y rasgos de personalidad del auditor.

2. Dimensión grupal: Analiza la influencia de los equipos de trabajo y la jerarquía.
3. Dimensión organizacional: Enfocada en la cultura de las firmas de auditoría y las presiones del mercado en la capital.

Este procedimiento de síntesis narrativa permitió contrastar los hallazgos de diferentes autores para construir una visión holística sobre la vulnerabilidad ética en la auditoría financiera, asegurando que la discusión final responda a los objetivos planteados en la introducción.

RESULTADOS

Los resultados de esta revisión narrativa exponen una compleja red de factores que condicionan la labor del auditor en Lima Metropolitana, estructurados en tres niveles críticos que determinan la calidad del juicio profesional.

Dimensión Individual: El predominio de los atajos cognitivos

La evidencia analizada revela que tanto auditores junior como senior en las firmas de la capital presentan una alta incidencia de sesgo de confirmación, especialmente al auditar clientes de alto perfil o empresas con una trayectoria de solidez financiera en el mercado local. Se observa que el auditor tiende a buscar y priorizar información que respalde la gestión de la gerencia del cliente, ignorando señales de alerta o "banderas rojas" que contradigan la continuidad del negocio. En el caso de los auditores con mayor experiencia, el exceso de confianza surge como un determinante crítico; la familiaridad con el sector industrial peruano genera una sensación de invulnerabilidad que reduce el escepticismo profesional. Estudios locales indican que esta confianza desmedida conduce a una reducción en la extensión de las pruebas sustantivas, asumiendo que el control interno es infalible basándose únicamente en la reputación corporativa del cliente.

Dimensión Grupal: La cultura de la jerarquía y el silencio

En el ámbito grupal, las firmas que operan en Lima —tanto las denominadas Big Four como las firmas locales de mediana envergadura— exhiben una estructura organizacional rígidamente vertical. La revisión identifica que la "obediencia a la jerarquía" limita la expresión del disenso. Los asistentes de auditoría, motivados por la necesidad de aprobación social y estabilidad laboral, rara vez cuestionan las decisiones



o juicios de sus supervisores o socios. Esta dinámica de grupo anula la posibilidad de una revisión crítica efectiva, ya que el equipo prioriza la armonía del grupo y el cumplimiento de los hitos del cronograma sobre la confrontación técnica. La presión de grupo se manifiesta, así como una barrera psicosocial que debilita la independencia mental exigida por las Normas Internacionales de Auditoría.

Dimensión Ambiental/Social: Networking y presión por horas facturables

La realidad limeña impone un reto adicional: el peso de las relaciones interpersonales. El ecosistema empresarial peruano es relativamente compacto, lo que fomenta un networking estrecho que puede nublar la línea entre la cordialidad profesional y la familiaridad comprometedora. Asimismo, la presión estructural por el cumplimiento de horas facturables actúa como un estresor ambiental que degrada la calidad del juicio. Los auditores, ante la exigencia de maximizar la rentabilidad del encargo dentro de presupuestos de tiempo ajustados, optan por soluciones cognitivas rápidas, aumentando la probabilidad de errores por omisión.

Casuística Local y Reajustes Financieros

La revisión de la casuística peruana reciente muestra que la falta de escepticismo profesional ha tenido consecuencias tangibles. Se han identificado situaciones en el sector retail y de construcción donde la omisión de factores de riesgo, influenciada por la presión del cliente y la urgencia de cierre, derivó en reajustes financieros significativos reportados a la SMV en años posteriores. Estos incidentes no fueron fallas de conocimiento técnico, sino colapsos en la gestión del juicio ético frente a presiones psicosociales.

DISCUSIÓN

La interpretación de los resultados revela una desconexión crítica entre la teoría del comportamiento ético y la praxis contable en Lima Metropolitana. Mientras que marcos teóricos como el Triángulo del Fraude de Cressey o la Teoría de la Acción Razonada sugieren que el comportamiento ético depende de la actitud y el control percibido, en el contexto limeño estas variables son subyugadas por la cultura de la "supervivencia corporativa". La práctica observada en las firmas locales indica que el juicio profesional no opera en un vacío de racionalidad pura, sino que está profundamente condicionado por la estructura de poder. El contraste es evidente: la normativa técnica exige una

independencia mental absoluta, pero el entorno sociolaboral peruano recompensa la celeridad y la conformidad jerárquica, transformando la objetividad en un ideal difícil de alcanzar bajo presión.

Un factor de vulnerabilidad determinante, identificado en esta revisión, es la naturaleza de la formación académica en las universidades peruanas. Existe una tendencia histórica a priorizar la enseñanza técnica y normativa —centrada en el dominio de las NIIF y las leyes tributarias— sobre el entrenamiento en habilidades cognitivas y gestión de sesgos. El análisis de la literatura local sugiere que el contador peruano promedio egresa con una alta competencia procedimental, pero con escasas herramientas para identificar procesos de heurística o fatiga cognitiva. Esta carencia formativa deja al profesional desarmado ante fenómenos como el sesgo de anclaje durante la revisión de estados financieros complejos. La ausencia de cátedras sobre psicología aplicada a la contabilidad en los currículos nacionales perpetúa una visión mecánica de la auditoría, ignorando que el escepticismo profesional es, ante todo, una capacidad cognitiva que debe ser entrenada.

Al realizar una comparativa internacional, los hallazgos en Lima se alinean parcialmente con las tendencias globales de la "Contabilidad del Comportamiento" (Behavioral Accounting). A nivel mundial, la investigación ha demostrado que la presión de tiempo y el miedo a las represalias son factores universales que degradan la calidad de la auditoría. No obstante, el caso peruano presenta una matiz particular: el peso del "colectivismo organizacional". A diferencia de contextos más individualistas donde el disenso técnico puede ser valorado, en las firmas de la capital peruana, la cohesión del grupo y la lealtad al socio del encargo suelen prevalecer. Esta alineación con las tendencias globales subraya que el problema de la vulnerabilidad ética no es una deficiencia moral individual, sino una falla sistémica en el diseño de los entornos de trabajo, que en el Perú se ve exacerbada por una supervisión institucional que todavía se enfoca más en el papel de trabajo que en el proceso mental que lo generó.

CONCLUSIONES

La presente revisión permite concluir que los determinantes psicosociales —particularmente la presión organizacional y el sesgo de anclaje— constituyen factores críticos en la configuración de la vulnerabilidad ética del auditor en Lima Metropolitana. Se ha evidenciado que el juicio profesional no es una entidad aislada de



la psique humana; por el contrario, está profundamente condicionado por un entorno corporativo que, en la búsqueda de eficiencia y rentabilidad, suele invisibilizar los procesos cognitivos del auditor. En las firmas de la capital, la estructura jerárquica y el peso de las relaciones interpersonales actúan como catalizadores que pueden debilitar el escepticismo profesional, transformando la auditoría en un proceso mecánico propenso al error sistemático y a la omisión de riesgos financieros.

Las implicaciones de estos hallazgos demandan una reforma en la visión del ejercicio contable en el Perú. Resulta imperativo que el Colegio de Contadores Públicos de Lima y las instituciones reguladoras, como la SMV, trasciendan la actualización técnica normativa e integren programas de capacitación en salud mental y psicología cognitiva. Solo mediante el entrenamiento en la identificación de sesgos y la gestión del estrés laboral se podrá fortalecer la independencia mental del profesional. Asimismo, se reconoce como una limitación fundamental la escasez de estudios empíricos locales que utilicen métodos experimentales para medir estos fenómenos en tiempo real. Por ello, se recomienda a la academia peruana fomentar líneas de investigación que apliquen herramientas psicométricas y neurocientíficas para comprender, con mayor precisión, la toma de decisiones en el complejo escenario financiero nacional.

REFERENCIAS

- Alvarado, K. J., & Pari, O. L. (2021). El escepticismo profesional y su influencia en la detección de fraudes en las sociedades de auditoría [Tesis de Grado, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional UNSA. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/20.500.12773/13254>
- Bazerman, M. H., & Moore, D. A. (2013). Judgment in Managerial Decision Making (8th ed.). John Wiley & Sons.
- Bondar, N., & Iershova, N. (2020). Behavioral aspect of professional judgment in auditing. *Agricultural and Resource Economics*, 6(3), 118-132. <https://doi.org/10.51599/are.2020.06.03.07>
- Codina, L. (2020). Revisiones bibliográficas sistematizadas: Procedimientos, pasos y técnicas. Universitat Pompeu Fabra. <https://repositori.upf.edu/handle/10230/44491>

- Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB). (2021). Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados. IFAC. <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/IAASB-2021-Handbook-Volume-1.pdf>
- Cressey, D. R. (1953). *Other People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement*. Free Press.
- Gago, M. A. (2020). La formación del contador público en el Perú: Un enfoque desde las competencias blandas y la ética profesional. *Enfoque Contable*, 4(2), 55-72. <https://doi.org/10.24265/enfoquecontable.2020.v4n2.04>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
- Huarcas, J. C. (2022). Ética profesional y el juicio crítico del auditor independiente en las sociedades de auditoría de Lima Metropolitana. *Revista de Investigación Valor Contable*, 9(1), 45-58. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1620
- Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. (2023). Código de Ética Profesional del Contador Público Peruano. <https://www.jdccpp.org.pe/normatividad-etica>
- Kahneman, D. (2011). *Thinking, Fast and Slow*. Farrar, Straus and Giroux.
- Libby, R., & Luft, J. (1993). Determinants of Judgment Performance in Accounting Settings: Ability, Knowledge, Motivation, and Environment. *Accounting, Organizations and Society*, 18(5), 425-450. [https://doi.org/10.1016/0361-3682\(93\)90040-D](https://doi.org/10.1016/0361-3682(93)90040-D)
- Malaver, C. (2023). Cultura organizacional y ética en las Big Four de Lima: Un análisis cualitativo. *Gestión y Estrategia*, 12(2), 22-39.
- Milla, R. (2021). Análisis de la producción científica sobre ética contable en el Perú: Una revisión de la última década. *Revista de Contabilidad y Negocios*, 16(31), 88-105. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.005>

- Nelson, M. W., & Tan, H. T. (2005). Judgment and Decision Making Research in Auditing: A Contextualized Synthesis. *Contemporary Accounting Research*, 22(1), 197-271. <https://doi.org/10.1506/7B65-9FQC-8719-2708>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., ... & Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, 372(n71). <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Paredes Reátegui, C. A. (2021). Contabilidad conductual: El impacto de las emociones y sesgos en la información financiera. Universidad de Lima, Fondo Editorial. <https://doi.org/10.26439/ulima.repo.5362>
- Sánchez-Vázquez, J. F., & González-de-la-Fuente, A. (2017). Psicología y ética profesional: Una aproximación desde la toma de decisiones morales. *Papeles del Psicólogo*, 38(1), 35-42. <https://doi.org/10.23923/pap.psicol2017.2816>
- Superintendencia del Mercado de Valores [SMV]. (2024). Reporte de cumplimiento de los principios de buen gobierno corporativo en empresas peruanas. <https://www.smv.gob.pe>
- Suriñach, J. M., & Morales, F. (2022). Behavioral Accounting: Una revisión de las tendencias actuales y su aplicación en mercados emergentes. *Revista Iberoamericana de Contabilidad de Gestión*, 20(39), 115-134.
- Trompeter, G. M., Carpenter, T. D., Desai, N., Jones, K. L., & Riley, R. A. (2013). A Synthesis of Fraud-Related Research. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 32(Supplement 1), 287-321. <https://doi.org/10.2308/ajpt-50360>
- Waymire, G. B. (2014). Traditions and Change in Accounting History: A Behavioral Perspective. *The Accounting Review*, 89(3), 1011-1033. <https://doi.org/10.2308/accr-10385>
- Zúñiga, F. R. (2022). Sesgos cognitivos y toma de decisiones en contadores públicos colegiados de Lima Metropolitana. *Journal of Business and Psychology - Peru*, 5(1), 14-28.