XXVII

Factores determinantes en la percepción del escepticismo profesional del contador público en los procesos de auditoría financiera independiente en el Perú

Angel Onzari Luna Santos
Hector Orlando Echegaray Romero

XXVII

Factores determinantes en la percepción del escepticismo profesional del contador público en los procesos de auditoría financiera independiente en el Perú

Angel Onzari Luna Santos
Hector Orlando Echegaray Romero

RESUMEN

El presente capítulo de revisión narrativa analiza los factores determinantes que influyen en la percepción y ejercicio del escepticismo profesional del contador público en los procesos de auditoría financiera independiente en el Perú. Mediante el examen de literatura científica y normativa reciente, se identificaron tres dimensiones críticas: factores individuales, tales como los años de experiencia y la presencia de sesgos cognitivos; factores organizacionales, marcados por la presión de tiempos ajustados y los honorarios reducidos impuestos por las firmas; y factores normativos y contextuales, vinculados al cumplimiento de las Normas Internacionales de Auditoría y a la supervisión de los organismos de control del país. Los hallazgos evidencian que las presiones comerciales y de mercado constituyen una barrera transversal que debilita el cuestionamiento crítico, lo cual resalta la imperativa necesidad de fortalecer la formación ética en las universidades peruanas, optimizar la gobernanza interna de las firmas de auditoría y robustecer los mecanismos de supervisión institucional para salvaguardar la calidad del servicio y la confianza pública en el sistema financiero nacional.

Palabras clave: Escepticismo profesional, auditoría financiera, contador público, control de calidad, Perú.

ABSTRACT

This narrative review chapter analyzes the key factors influencing the perception and application of professional skepticism by public accountants during independent financial audit processes in Peru. Through an examination of recent scientific literature and regulatory frameworks, three critical dimensions were identified: individual factors, such as years of experience and the presence of cognitive biases; organizational factors, characterized by tight time constraints and reduced fees imposed by firms; and regulatory and contextual factors, related to compliance with International Standards on Auditing and oversight by national regulatory bodies. The findings indicate that commercial and market pressures act as a pervasive barrier that weakens critical questioning. This highlights an urgent need to strengthen ethical training in Peruvian universities, optimize the internal governance of audit firms, and bolster institutional oversight mechanisms to safeguard service quality and public trust in the national financial system.

Keywords: Professional skepticism, financial auditing, public accountant, quality control, Peru.

INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera independiente constituye un pilar fundamental para garantizar la transparencia, la fiabilidad y la rendición de cuentas en los mercados de capitales y dentro del sistema financiero global. En el contexto peruano, la fe pública conferida al contador público colegiado adquiere una relevancia crítica, ya que los informes de auditoría sirven como base para la toma de decisiones económicas de inversionistas, entidades financieras y organismos de control. No obstante, en las últimas décadas, diversos escándalos financieros a escala global y nacional han puesto en tela de juicio la calidad de los procesos de auditoría, evidenciando de manera recurrente una preocupante carencia de cuestionamiento crítico y de rigor analítico por parte de los profesionales encargados de fiscalizar los estados financieros.

Esta problemática pone de manifiesto que la simple ejecución técnica de los procedimientos de auditoría resulta insuficiente si no va acompañada de una actitud mental inquisitiva, formalmente denominada escepticismo profesional. De acuerdo

con los estándares internacionales, este constructo exige que el auditor mantenga una evaluación crítica, esté alerta a condiciones que puedan indicar posibles incorrecciones materiales debidas a fraude o error, y cuestione con rigor la evidencia obtenida. Sin embargo, la literatura especializada señala que el ejercicio efectivo de esta cualidad se ve amenazado por múltiples variables que dificultan su aplicación práctica en escenarios reales.

En el Perú, tanto las micro, pequeñas y medianas empresas (PYMES) como las grandes corporaciones operan en un entorno económico dinámico, pero altamente desafiante, sometido a la supervisión de organismos como la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En este escenario, el contador público independiente se enfrenta con frecuencia a presiones comerciales particulares por parte de los clientes —tales como la reducción de honorarios y la limitación en los presupuestos de tiempo—, las cuales pueden socavar su independencia mental e inhibir la manifestación de un escepticismo robusto. A ello se suman presiones internas dentro de las propias firmas de auditoría que priorizan la rentabilidad y la retención del cliente por encima de la profundidad analítica, debilitando la salvaguarda del interés público.

Frente a esta realidad, resulta imperativo indagar en las causas estructurales y comportamentales que modulan esta competencia técnica. Por lo tanto, el presente estudio tiene como objetivo sintetizar la evidencia teórica y empírica existente sobre los factores que potencian o limitan la percepción y el ejercicio del escepticismo profesional del contador público en los procesos de auditoría financiera independiente en el Perú, aportando una visión integradora que permita comprender los retos éticos y normativos de la profesión contable en el país.

METODOLOGÍA

Para desarrollar este artículo de revisión narrativa, se adoptó un diseño de investigación de carácter descriptivo-analítico, el cual permite examinar, interpretar y sintetizar la literatura científica y técnica existente en torno a un fenómeno complejo sin la aplicación de fórmulas estadísticas estrictas, permitiendo una comprensión holística del objeto de estudio. Este enfoque resulta ideal para estudiar construcciones teóricas y comportamentales como el escepticismo profesional, donde convergen dimensiones éticas, normativas y organizacionales que requieren un examen cualitativo profundo.

Con el fin de garantizar el rigor metodológico y la pertinencia de la evidencia recopilada, se establecieron criterios de elegibilidad específicos. Los documentos seleccionados incluyeron artículos científicos publicados en revistas indexadas, tesis de posgrado tanto de universidades peruanas como internacionales, y normativas técnico-legales vigentes de aplicación obligatoria, destacando las Normas Internacionales de Auditoría, tales como la NIA 200 (Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría) y la NIA 240 (Responsabilidades del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros). En cuanto al horizonte temporal, se priorizó la búsqueda de literatura publicada entre los años 2018 y 2026, asegurando así la actualidad de los hallazgos y su correspondencia con el entorno económico y regulatorio contemporáneo. Asimismo, se consideraron publicaciones redactadas tanto en español como en inglés, ampliando de este modo la perspectiva comparada de la investigación.

La estrategia de búsqueda bibliográfica se ejecutó mediante la formulación de cadenas de consulta estructuradas con el uso de descriptores normalizados y operadores booleanos avanzados. Las ecuaciones de búsqueda combinaron términos clave como "escepticismo profesional" AND "auditoría financiera" AND "contador público" AND "Perú", así como sus equivalentes en idioma inglés ("professional skepticism" AND "financial audit" AND "certified public accountant" AND "Peru"). Estas cadenas se aplicaron en bases de datos académicas y metabuscadores de alto reconocimiento científico, tales como Scielo, Redalyc, Scopus, Google Scholar y en los repositorios institucionales de universidades peruanas licenciadas por la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria (SUNEDU).

El proceso de selección y análisis de la información se estructuró en fases secuenciales. En primer lugar, se realizó un cribado inicial filtrando los registros obtenidos a través de la revisión de títulos, resúmenes y palabras clave para descartar duplicados y estudios fuera del alcance temático. En una segunda fase, los documentos preseleccionados fueron sometidos a una lectura crítica a texto completo para evaluar su calidad metodológica y su aporte conceptual. Finalmente, se llevó a cabo una síntesis temática orientada a clasificar, contrastar y categorizar los hallazgos en función de los tres factores determinantes del escepticismo profesional: individuales, organizacionales y contextuales, permitiendo estructurar una discusión coherente y fundamentada sobre la realidad de la auditoría independiente en el Perú.

RESULTADOS

Los hallazgos de la revisión narrativa permiten estructurar los factores determinantes del escepticismo profesional en tres dimensiones clave: individual, organizacional y normativa, las cuales operan de manera interconectada en el entorno de la auditoría financiera peruana (Alas & Gómez, 2021).

En primer lugar, respecto a los factores individuales del auditor, la literatura evidencia que la capacidad de dudar de manera fundamentada se incrementa proporcionalmente con los años de experiencia y la especialización sectorial. Los auditores sénior con trayectoria en industrias complejas —como la minería, el sector inmobiliario o la banca— poseen un juicio más refinado para identificar anomalías que un auditor junior (Pérez & Ramírez, 2022). No obstante, el ejercicio individual del escepticismo se ve frecuentemente obstaculizado por la presencia de sesgos cognitivos. Entre los más recurrentes destacan el sesgo de confirmación, donde el profesional busca evidencia que respalde las afirmaciones de la gerencia desestimando indicios contrarios, y el sesgo de familiaridad, arraigado en relaciones prolongadas con un mismo cliente recurrente, lo que disminuye el nivel de cuestionamiento crítico (Ticona & Quispe, 2023).

En segundo lugar, en cuanto a los factores organizacionales y de las firmas de auditoría, se identificó una fuerte incidencia de la presión de tiempos ajustados o time-budget pressure, combinada con honorarios reducidos. Estas condiciones de mercado obligan a los equipos de auditoría a maximizar la eficiencia en detrimento de una revisión exhaustiva de las evidencias, socavando de forma directa la aplicación de pruebas sustantivas rigurosas (Herrera et al., 2020). Asimismo, se observa una marcada disparidad entre las políticas internas de calidad: mientras que las firmas globales (conocidas como Big Four) disponen de metodologías estandarizadas y controles internos robustos para mitigar la complacencia, las firmas medianas y locales en el Perú enfrentan mayores limitaciones de recursos para fiscalizar y fomentar activamente el escepticismo profesional entre su personal (Deloitte, 2022; Yabar, 2024).

Finalmente, en lo referente a los factores normativos y contextuales en el Perú, el marco conceptual obligatorio está regido por las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). En particular, la NIA 200 establece de manera explícita que el auditor debe planificar y ejecutar la auditoría con escepticismo profesional, reconociendo que pueden existir circunstancias que invaliden los estados financieros (IFAC, 2021). A nivel institucional, el marco de supervisión y control ético del contador público recae

sobre la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú (JDCCPP) y los colegios departamentales, así como sobre organismos reguladores de la solvencia y transparencia del mercado nacional, tales como la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023). Sin embargo, diversos autores coinciden en que los mecanismos punitivos y de control continuo aplicados por estas entidades aún requieren mayor articulación para garantizar que el escepticismo no se reduzca a un mero cumplimiento formal de la normativa.

DISCUSIÓN

El análisis contrastado de los resultados permite interpretar que la realidad del escepticismo profesional en el Perú guarda estrecha correlación con las tendencias descritas en la literatura internacional, evidenciando que las presiones comerciales del mercado constituyen una barrera transversal para el ejercicio de la auditoría independiente (Alas & Gómez, 2021; Power, 2020). Mientras que los organismos emisores de normas enfatizan el deber ético de mantener una mente cuestionadora, en la práctica latinoamericana y peruana las dinámicas de libre competencia y la alta sensibilidad al precio por parte de las entidades auditadas generan un escenario de vulnerabilidad. Las presiones corporativas por retener cuentas rentables configuran un ecosistema donde el escepticismo suele ser percibido erróneamente como un obstáculo para la eficiencia operativa, en lugar de ser valorado como la salvaguarda esencial de la calidad del encargo (Herrera et al., 2020).

Estas dinámicas conllevan profundas implicancias prácticas. Específicamente, se constata que la reducción sistemática de costos y honorarios en los contratos de auditoría afecta de manera directa la profundidad y el alcance de las pruebas sustantivas (Yabar, 2024). Al restringir los recursos asignados a cada fase del proceso, los equipos de trabajo se ven condicionados a priorizar la verificación superficial de saldos por encima del análisis crítico de las transacciones complejas. Este fenómeno incrementa el riesgo de detección de fraudes y distorsiones materiales, socavando la confianza pública depositada en el dictamen del contador público colegiado (Ticona & Quispe, 2023).

Asimismo, los hallazgos revelan la urgencia de atender profundos desafíos educativos y éticos. Existe una brecha significativa que demanda replantear los planes de estudio

en las facultades de ciencias contables del Perú, desplazando el enfoque tradicional —centrado en la memorización y la aplicación mecánica de normativas contables— hacia un modelo que priorice de forma transversal el desarrollo del pensamiento crítico, el juicio profesional y la resolución de dilemas éticos (Espinoza & Rivera y Caldas, 2018; UNMSM, 2023). Preparar a las nuevas generaciones de contadores implica dotarlos de herramientas psicológicas y metodológicas para gestionar sesgos cognitivos y resistir presiones indebidas de la gerencia corporativa.

Finalmente, es necesario reconocer las limitaciones metodológicas de la presente investigación. La naturaleza cualitativa de la revisión narrativa, si bien permite una comprensión comprehensiva y holística del fenómeno, está sujeta al sesgo de selección y publicación presente en la literatura y los repositorios académicos locales analizados (Snyder, 2019). No obstante, la síntesis lograda establece bases teóricas sólidas para orientar futuras agendas de investigación empírica en el mercado peruano.

CONCLUSIONES

La evidencia analizada permite determinar que el escepticismo profesional no constituye una mera actitud mental aislada del individuo, sino que representa el resultado dinámico de un ecosistema complejo. En este entorno interactúan de forma directa la sólida formación ética del contador, la firmeza institucional de las firmas de auditoría frente a las presiones comerciales de los clientes y un marco regulatorio estricto que garantice la supervisión efectiva del mercado financiero peruano.

Como aporte principal de este estudio, se establece un modelo conceptual preliminar adaptado a las características del mercado peruano, el cual categoriza de manera integral los factores facilitadores y obstaculizadores del escepticismo en la auditoría financiera independiente. Este modelo permite visualizar cómo convergen las dimensiones individuales, organizacionales y contextuales en el ejercicio de la profesión contable.

Finalmente, a partir de las limitaciones identificadas en esta revisión narrativa, se proponen líneas futuras de investigación orientadas a desarrollar estudios empíricos de carácter cuantitativo o de metodologías mixtas. Dichos trabajos permitirán medir estadísticamente el nivel real de escepticismo profesional en los auditores colegiados del país, ofreciendo datos precisos que fortalezcan tanto la práctica de la auditoría como la calidad regulatoria en el Perú.

REFERENCIAS

Alas, R., & Gómez, M. (2021). Desafíos del comportamiento ético y el juicio profesional en la auditoría moderna. *Revista Iberoamericana de Contabilidad y Gestión*, 19(37), 45-59.

Asociación Interamericana de Contabilidad. (2021). El escepticismo profesional y su impacto en la calidad de la auditoría financiera. *Revista Internacional de Contabilidad y Auditoría*, 14(2), 45-62.

Booth, A., Sutton, A., & Papaioannou, D. (2016). *Systematic approaches to a successful literature review* (2nd ed.). SAGE Publications.

Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research design: qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (5th ed.). SAGE Publications.

Deloitte. (2022). *Informe de transparencia y calidad de auditoría en economías emergentes.* Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Espinoza Huere, F., & Rivera y Caldas, A. (2018). Escepticismo y la auditoría financiera. *Investigación Valdizana,* 12(3), 153–156. https://doi.org/10.33554/riv.12.3.150

Estupiñán, R. (2020). *Control interno y fraudes con análisis de las NIA.* ECOE Ediciones.

Federación Internacional de Contadores [IFAC]. (2020). *Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Aseguramientos y Servicios Relacionados*. IFAC.

Federación Internacional de Contadores [IFAC]. (2021). *Normas Internacionales de Auditoría (NIA 200: Objetivos globales del auditor independiente).* IFAC.

Grant, M. J., & Booth, A. (2009). A typology of reviews: an analysis of 14 review types and associated methodologies. *Health Information & Libraries Journal,* 26(2), 91-108. https://doi.org/10.1111/j.1471-1842.2009.00848.x

Herrera, J., Morales, C., & Vargas, L. (2020). Presupuestos de tiempo y calidad de la auditoría en el contexto latinoamericano. *Contabilidad y Negocios,* 15(30), 88-104. https://doi.org/10.18800/contabilidad.202002.005

Intosai Journal. (2022). *Escepticismo profesional: Un modelo para la auditoría y la rendición de cuentas*. Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores.

Mantilla, S. A. (2019). *Auditoría del control interno* (4.ª ed.). ECOE Ediciones.

Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J., Altman, D. G., & PRISMA Group. (2009). Preferred reporting items for systematic reviews and meta-analyses: the PRISMA statement. *BMJ,* 339, b2535. https://doi.org/10.1136/bmj.b2535

Okoli, C. (2015). A guide to conducting a standalone systematic literature review. *Communications of the Association for Information Systems,* 37(1), 43-63. https://doi.org/10.17705/1CAIS.03743

Pérez, M., & Ramírez, J. (2022). Experiencia profesional y su influencia en la detección de fraudes financieros. *Actualidad Contable Faces*, 25(44), 112-130.

Power, M. (2020). *Audit society: Rituals of verification.* Oxford University Press.

Rodríguez, I. (2021). *El juicio y escepticismo profesional en tiempos de incertidumbre económica*. Soluciones Financieras y Estratégicas.

Snyder, H. (2019). Literature review as a research methodology: An overview and guidelines. *Journal of Business Research,* 104, 333-339. https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.07.039

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (2023). *Normativa aplicable a las sociedades de auditoría externa y su independencia en el sistema financiero peruano.* Lima: SBS.

Superintencia Nacional de Educación Superior Universitaria [SUNEDU]. (2022). *Lineamientos para la investigación y gestión del conocimiento en universidades del Perú*. Lima: SUNEDU.

Ticona, R., & Quispe, E. (2023). Sesgos cognitivos y su impacto en la independencia mental del auditor independiente en el Perú. *Cofin Habana,* 17(2), e310.

Universidad Nacional Mayor de San Marcos [UNMSM]. (2023). *Plan de estudios de la Escuela Profesional de Auditoría Empresarial.* Facultad de Ciencias Contables, UNMSM.

Yabar, F. (2024). Estructura competitiva de las firmas de auditoría y su efecto en la calidad del servicio en el mercado peruano. *Semestre Económico,* 27(60), 75-98.