

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE CONTADURIA PÚBLICA
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y AUDITORIA
UNIDAD DE POSTGRADO**



“MONOGRAFIA”

DIPLOMADO EN AUDITORIA FORENSE

TEMA: ESTRATEGIAS PARA MITIGAR RIESGOS Y DETECTAR FRAUDES EN INVENTARIOS DE LA EMPRESA ELECTRORED S.A MEDIANTE EL USO DE TÉCNICAS ANTIFRAUDE

Postulante : Víctor Coronel Quispe
Docente : Pablo Aranda Manrique

La Paz-Bolivia

2019

D e d i c a t o r i a

A mis padres **Sixto(+)** y **Cecilia**, por enseñar e inspirar en mi valores y principios orientados principalmente a ser persona de bien ante todo; además de mostrarme el camino correcto para traducir los sueños personales y profesionales en metas concretas.

A mis hijos **Carlos Daniel y Víctor Alejandro** y a mi esposa **Jimena**, que con su amor, supieron levantarme con retos hacia el futuro y quienes me han brindado su apoyo moral y espiritual como prioridad para forjar el éxito personal, que Dios siempre me los salvguarde de toda adversidad.

Agradecimiento

A Dios, por darme fortaleza y la voluntad para seguir adelante ante los obstáculos, y ayudarme a comprender que a pesar de todas las tormentas que se presentan en el camino luego viene la calma; a él por ser una luz en mi vida y en quien siempre he encontrado apoyo incondicional.

Índice de Contenido

1.	Introducción.....	1
2.	Planteamiento del Problema.....	2
2.1	Formulación del problema.....	3
3.	Objetivos.....	3
3.1	Objetivos General.....	3
3.2	Objetivos Específicos	3
4.	Justificación.....	4
4.1	Justificación Metodológica	4
4.2	Justificación Académica	4
4.3	Justificación Práctica	4
5.	Marco Teórico	5
5.1	Las empresas comerciales	5
5.2	El Fraude Comercial	6
5.3	El fraude según la Asociación Española de Codificación Comercial	7
5.4	El Fraude de Acuerdo al Instituto de Auditores Internos	9
5.5	Matriz de Riesgos.....	13
5.5.1	Los Elementos de la Matriz de Riesgos	13
5.6	El triángulo de la Seguridad.....	14
5.6.1	Seguridad de la información	14
5.6.2	Principios de la seguridad	15
5.6.3	Amenazas Peligros Potenciales vs SI / CID y	16
5.6.4	Administración de Riesgos.....	16
5.7	El triángulo del Fraude.....	17
5.7.1	Presión o Incentivo.....	19
5.7.2	Oportunidad Percibida	19
5.8	Esquemas de fraude.....	20
5.8.1	Corrupción.....	20
5.8.2	Apropiación indebida de activos.....	20
5.8.3	Estados Financieros Fraudulentos	21
5.9	Marco Contextual	21

5.9.2	Organigrama de la Compañía.....	23
5.9.3	Misión	24
5.9.4	Visión.....	25
5.9.5	Valores	25
5.10	Marco Conceptual.....	26
5.11	Marco Legal y Técnico	27
5.11.1	Normas Internacionales de Auditoría-NIAs	28
5.11.2	Norma Internacional de Auditoría 240, Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de Estados Financieros	28
5.11.3	Norma Internacional de Auditoría 315, Identificación y Valoración de los Riesgos de Incorrección Material Mediante el Conocimiento de la Entidad y de su Entorno.....	29
5.11.4	Normas Internacionales de Contabilidad, NIC.....	30
5.11.5	Norma Internacional de Contabilidad N°1, Presentación de Estados Financieros.....	30
5.11.6	Norma Internacional de Contabilidad N°2, Inventarios	31
6.	Marco Metodológico	31
6.1	Enfoque.....	31
6.2	Tipo.....	31
6.3	Diseño	32
6.4	Técnicas e Instrumentos.....	32
6.4.1	La entrevista	33
6.4.2	La observación.....	33
6.5	Análisis de los resultados	34
6.5.1	Entrevista realizada al personal de bodega	34
6.5.2	Análisis de la Observación	36
7.	Marco Práctico (Propuesta): Estrategias para Mitigar Riesgos y Detectar Fraudes en Inventarios de la Empresa Electrored S.A Mediante el Uso de Técnicas Antifraude...54	
7.1	Estrategias Antifraudes Aplicables al Modelo de Negocio	54
7.1.1	Técnicas Antifraudes Aplicables a los Rubros de Efectivo y Bancos	57
7.1.2	Técnicas Antifraudes Aplicables a los Rubros de Cuentas por Cobrar y Ventas	57
7.1.3	Técnicas Antifraudes Aplicables al Rubro de Inventarios	58

7.1.4	Técnicas Antifraudes Aplicables a los Procesos de Compras y al Rubro de Cuentas por Pagar	59
8.	Conclusiones	61
9.	Recomendaciones	62
10.	Referencias Bibliográficas	62

Índice de figuras

Figura 1. Empresas Comerciales. Instituto Nacional de Estadísticas-INE, (2018)	6
Figura 2. Pérdidas en los negocios de distribución	8
Figura 3. Ocurrencia de fraude por categoría	10
Figura 4. Impacto económico por categoría (USA).....	11
Figura 5. Triángulo de seguridad. (Casas, 2015)	14
Figura 6. Triángulo del fraude. (Badillo, 2008)	18
Figura 7. Fraudes de mayor ocurrencia. (ACFE, 2014)	21
Figura 8. Organigrama de la empresa.....	24
Figura 9. Proceso de importaciones. Resultado de la observación	39
Figura 10.Compras locales. Resultado de la observación	40
Figura 11.Traspasos entre bodegas. Resultado de la observación	41
Figura 12.Ventas. Resultado de la observación.	42
Figura 13.Cobranzas. Resultado de la observación	43
Figura 14.Nivel de Riesgo por tipo de fraude. Análisis de la empresa	50

Índice de tablas

Tabla 1. Empresas comerciales	6
Tabla 2. Pérdidas en los negocios de distribución.....	8
Tabla 3. Pérdidas por tipos de fraude	11
Tabla 4. Balance general	37
Tabla 5. Estado de resultados.....	38
Tabla 6. Porcentaje de incidencia en el total de activos año 2018	38
Tabla 7. Criterios para evaluar la probabilidad del riesgo.....	44
Tabla 8. Criterios para evaluar la probabilidad del riesgo.....	45
Tabla 9. Niveles de riesgo.....	45
Tabla 10. Niveles de riesgo y sus factores	51
Tabla 11. Matriz de riesgo.....	52
Tabla 12. Matriz de riesgo y plan de mitigación de riesgo actual.....	53

Resumen

La presente monografía se realizó con el objetivo de establecer estrategias para mitigar riesgos y detectar fraudes en una compañía dedicada a la importación y comercialización de artículos de iluminación y eléctricos, se procedió a analizar las teorías relacionadas con los esquemas de fraudes, el ambiente en el que se desarrollan dichos esquemas y el perfil del defraudador, para ello se utilizó la metodología de la investigación cualitativa, debido a que por medio de entrevistas al personal de bodega se pudieron detectar las falencias en los procesos relacionados con el manejo del inventario, esto con el objetivo de determinar a través de la matriz de riesgos los esquemas de fraudes a los que se encuentra expuesta la compañía. Una vez identificados los esquemas de fraudes que se pueden establecer o recomendar las mejores técnicas antifraudes de acuerdo al modelo de negocio analizado. En la monografía se describe como uno de los factores que interviene en la materialización de actividades fraudulentas, la falta de cultura organizacional existente en los niveles de decisión de las empresas bolivianas, ya que en ciertos casos estas son lideradas por personas que desconocen acerca de los riesgos que existen en los procesos del modelo de negocio de la compañía.

En el capítulo del marco práctico se desarrolla la propuesta en respuesta a los objetivos de la monografía, que básicamente consiste en identificar estrategias para mitigar riesgos y detectar fraudes en inventarios de la Empresa Electrored S.A mediante el uso de técnicas antifraude de acuerdo a las necesidades encontradas en el análisis de la información.

Las técnicas más importantes que se plantean son para los siguientes procesos:

- Técnicas Antifraudes Aplicables al Rubro de Inventarios.
- Técnicas Antifraudes Aplicables a los Procesos de Compras y al Rubro de Cuentas por Pagar.
- Técnicas Antifraudes Aplicables a los Rubros de Cuentas por Cobrar y Ventas.

1. Introducción

El presente trabajo se elaboró con el objetivo de dar las pautas necesarias que le permitan a la administración de las empresas importadoras y distribuidoras de artículos de iluminación y eléctricos y en especial para la empresa sujeta de estudio, detectar, prevenir y mitigar los riesgos de fraudes en relación con el manejo de los inventarios.

En los últimos años el comercio en Bolivia se ha ido desarrollando a gran escala, ingresan al mercado nuevas empresas que buscan ser competitivas, ofertando bienes o servicios que pretenden satisfacer las necesidades que tienen los consumidores, generando a su vez más plazas de empleo e ingresos al Estado por la recaudación tributaria. A pesar de este escenario que se lee por demás positivo, no está demás mencionar que el sector comercial se ve afectado por los ambientes internos en las compañías, debido a que muchas de ellas son familiares y se manejan como tal.

Uno de los problemas es el incumplimiento de las políticas y procedimientos, o alteraciones dentro de protocolos de seguridad que se puedan haber establecido por parte de la administración, o la poca seguridad que tienen los procesos. De ahí que se origina la necesidad en la compañía sujeta de estudio, de establecer técnicas que permitan detectar esquemas de fraudes y prevenir los riesgos derivados de dichos procesos.

Cabe resaltar que los fraudes cometidos por colaboradores, accionistas, proveedores o clientes, no sólo afectan a la economía de la empresa, sino también a inversionistas, al Estado, y por qué no mencionarlo, incide directamente en la contratación del personal.

Uno de los factores que interviene también en la materialización de actividades fraudulentas, es la falta de cultura organizacional existente en las empresas bolivianas, ya que en ciertos casos son lideradas por personas que desconocen acerca de los riesgos que existen por la elaboración errónea de los procesos.

En algunos negocios, suele ocurrir que las ventas son muy buenas, sin embargo; al momento de evidenciar los resultados de los estados financieros se puede

observar que existen pérdidas que no tienen ninguna justificación, es por ello que se necesita evaluar los escenarios que pudieran presentarse al momento de que se cometan fraudes dentro de la empresa.

2. Planteamiento del Problema

La compañía Electrored S.A, tiene más de 25 años de experiencia en el mercado, ubicada en la ciudad de La Paz y El Alto. Dedicada sus actividades a la importación y distribución de artículos de iluminación, material eléctrico y cielo falso tiene más de 2.500 clientes en Bolivia y un portafolio de 1.000 productos. A pesar de ser una compañía distribuidora a nivel nacional, ésta no cuenta con procesos relacionados al inventario que se basen en técnicas anti fraude que permitan mitigar los riesgos ante posibles fraudes laborales o corporativos.

En toda empresa que dedique sus actividades a la compra y venta de artículos de iluminación y eléctricos, etc., el área más importante es la de inventarios, ya que el mal manejo de las existencias podría significar innumerables pérdidas para la empresa, por tal motivo se debe llevar un estricto control de sus inventarios que permita no sólo la evaluación en el nivel de rotación, sino también la confiabilidad de sus estados financieros.

La Norma Internacional de Auditoría 200, (2013) en su párrafo 11 literal (a) señala que: “La obtención de una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, que permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con un marco de información financiera aplicable”.

En otras palabras el auditor financiero expresa una opinión con un nivel elevado de seguridad, sin embargo no absoluto. Es importante mencionar que la Norma Internacional de Auditoría 240, señala que la prevención y detección del fraude en las compañías, son responsabilidad del Gobierno corporativo de la empresa, esto desvincula de responsabilidades al auditor financiero de detección y prevención de

fraude, es por esto que las empresas se ven en la necesidad de invertir en una Auditoria Forense, con la finalidad de identificar y disminuir factores que perjudican la compañía.

El presente trabajo de investigación pretende establecer procedimientos de control necesarias para la prevención del riesgo y detección de fraudes mediante técnicas de auditoria forense que le permita a la compañía ELECTROREDS. A. disminuir la vulnerabilidad que tienen frente a los riesgos de fraudes.

2.1 Formulación del problema

¿Cuáles son las estrategias para mitigar riesgos y detectar fraudes en inventarios de la empresa Electrored S.A que se pueden implantar mediante el uso de técnicas antifraude?.

3. Objetivos

3.1 Objetivos General

Identificar estrategias para mitigar riesgos y detectar fraudes en inventarios de la empresa Electrored S.A que se pueden implantar mediante el uso de técnicas antifraude.

3.2 Objetivos Específicos

- Analizar el estado actual de la empresa para la selección de las mejores estrategias anti fraudes.
- Revisar y analizar los casos de fraudes en inventarios a los que se encuentra expuesta la empresa.
- Diseñar estrategias de antifraudes para mitigar riesgos de fraudes en inventarios de la empresa.

4. Justificación

4.1 Justificación Metodológica

Para la presente monografía se usará un diseño de investigación cualitativa y de tipo descriptivo, puesto que se tomará la información de fuentes primarias.

Por otra parte se usaran también fuentes secundarias ya que se tomaran datos de varios recursos bibliográficos, puesto que se busca identificar casos de fraude y procesos que permitan la mejora en el control y manejo de los inventarios y la disminución en el riesgo de fraude.

4.2 Justificación Académica

La presente monografía se llevará a cabo en una empresa importadora y distribuidora a nivel nacional de artículos de iluminación y eléctricos, con la finalidad de que otras empresas de la misma actividad o relacionadas tengan conocimiento de los procedimientos de control eficaces para la prevención de riesgos y la detección de fraudes, con el objetivo de disminuir su vulnerabilidad. Es importante recalcar que con una buena política anti fraude la empresa puede mitigar sustancialmente desfalcos, robos o hurtos que hagan desestabilizar a su economía.

4.3 Justificación Práctica

Con la elaboración de la presenta monografía, se podrá implantar estrategias eficaces para mitigar riesgos y detectar fraudes mediante el uso técnicas antifraude para que las compañías dedicadas a la importación y distribución nacional de artículos de iluminación y eléctricos puedan realizar mejoras en los procesos de inventarios y mitigar riesgo de fraudes.

5. Marco Teórico

En este acápite se analizarán las teorías relacionadas con las estrategias y técnicas antifraudes, así como los antecedentes de las compañías dedicadas al comercio, para ello se ha realizado investigaciones en páginas especializadas, libros y blogs de expertos en auditoría forense.

5.1 Las empresas comerciales

Dentro del gran círculo del comercio, se conocen compañías dedicadas a la producción de bienes, a su comercialización, y otros que simplemente prestan servicios. La empresa sujeta de estudio es una comercializadora de materiales de iluminación y eléctricos, por lo tanto se ha procedido a investigar acerca de éste sector del comercio que mueve grandes cantidades de inventario y genera muchas plazas de empleo.

Según Vega, (2015), revista económica El Financiero del periódico la Razón que se dedicada al análisis de las empresas en el país, se ha encontrado que en éste sector se encuentran las compañías más prósperas y de gran evolución, las cuales aportan significativamente a la generación de plazas de empleo. En el ranking empresarial, cuentan con una participación del 39,9% a la economía boliviana. De acuerdo con datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas-INE, (2018) las empresas comerciales se dividen en las siguientes categorías:

- Comercio al por mayor y menor.
- Comercio de Vehículos Automotores y Motocicletas.
- Como se observa en la tabla 1 a continuación, se expone el porcentaje de participación que posee cada una de las subcategorías del comercio:
- Es así que, dentro de las empresas comerciales existentes en el país predominan las dedicadas a la comercialización de bienes al por mayor y menor dentro del comercio interno con un total del 77% de representatividad. La empresa sujeta de estudio, pertenece a ésta categoría.

Tabla 1. Empresas comerciales

Empresas comerciales		
Comercio al por mayor y menor	308	77
Comercio de vehículos automotores y motocicletas	93	23
Total	401	100

Fuente: El Financiero, 2015

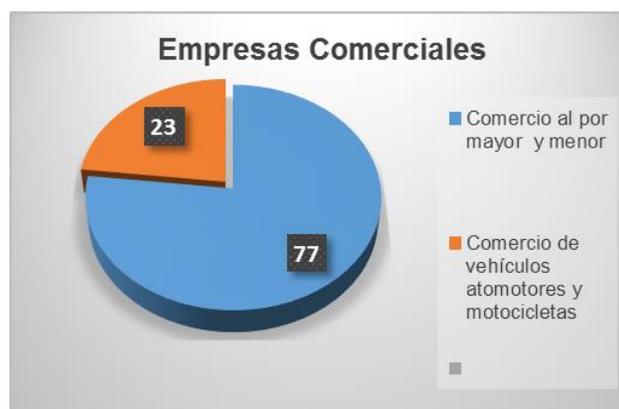


Figura 1. Empresas Comerciales. Instituto Nacional de Estadísticas-INE, (2018)

5.2 El Fraude Comercial

Según Ganán, (2015) el fraude laboral es uno de los problemas que presentan la mayoría de las compañías comerciales, su origen consiste en el daño que ejecuta un individuo o varios individuos con la intención de perjudicar a un tercero. Suele ocurrir o ser perpetrado por personas que se encuentran relacionadas a la empresa de manera directa o indirecta, sobre todo por el abuso de confianza que presentan y la oportunidad frente a los débiles controles implementados por la administración.

Actualmente, las empresas que manejan gran cantidad de inventarios y que cuentan con mucho personal son los blancos más fuertes para el cometimiento de éste ilícito, por lo que la implementación de políticas y técnicas antifraudes es indispensable.

La entidad que se encarga de analizar las diversas formas o esquemas de fraudes que se presentan a nivel empresarial es la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE, 2014, p. 10) quienes se encargan de emitir con la información consolidada el denominado “Reporte a Las Naciones”, en donde se muestran los efectos que tiene sobre los establecimientos las diversas formas de fraude que se presentan.

Esta misma entidad menciona que en cuanto al cometimiento del fraude, la tecnología juega un papel importante, debido a que por sus constantes cambios no sólo permite a las organizaciones obtener material sofisticado para prevenir o detectar inconsistencia, sino también da la oportunidad de ocultar los fraudes con estas mismas técnicas.

La organización menciona como punto de análisis que es casi imposible determinar el costo del fraude en las empresas, ya que en ocasiones no es visible la pérdida, sin embargo, ellos se encargan de calcular aproximaciones con la información que proporcionan las diversas entidades a nivel mundial.

5.3 El fraude según la Asociación Española de Codificación Comercial

De acuerdo con la Asociación Española de Codificación Comercial, AECOC, (2002), menciona dentro del informe que emite “Recomendación para la prevención de la pérdida desconocida en la cadena de suministro”, que en las distribuidoras se originan pérdidas altas, es así que, de las ventas totales el 1,1% será una pérdida desconocida causada por la diferencia entre ingresos reales y técnicos que se da por aquellas actividades que no son usuales en el personal o en los clientes. La pérdida desconocida, consiste en los robos o sustracciones que no son identificables y que no se han registrado como tales, (AECOC, 2002).

Ésta entidad menciona que existen áreas en las cuales se producen las pérdidas, resaltando la cadena de suministro como se observa a continuación en la tabla 3:

Tabla 2. Pérdidas en los negocios de distribución

Perdidas en negocios de distribución		
Tiendas	Bs 1.237.500,00	75
Bodegas	330.000,00	20
Transporte	82.500,00	5
Total	1.650.000,00	100

Fuente: Asociación Española de Codificación Comercial, AECOC, (2002)

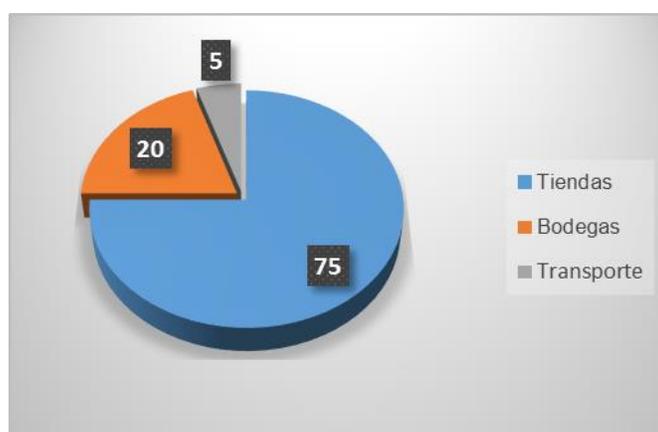


Figura 2. Pérdidas en los negocios de distribución

Es por esto que las pérdidas que se dan en la distribución son casi del 25% del total manejado por el personal. De acuerdo a los diversos tipos y modelos de negocio, los esquemas de fraudes varían, sin embargo, se distingue tres causas para que se origine la defraudación en este tipo de comercios:

- El hurto interno.
- El hurto externo.
- Los errores de gestión.

5.4 El Fraude de Acuerdo al Instituto de Auditores Internos

El fraude es “Todo acto ilegal que se caracterice por el ocultamiento de información, engaño o por la violación de la confianza. Los fraudes son efectuados por sujetos y organizaciones con el fin de: Obtener servicios, propiedades o dinero; también para evitar pagos o las pérdidas de algún servicio, o asegurar una ventaja del negocio”, (Instituto de Auditores Internos, 2016).

Es por esto que se puede concluir, que el fraude no es otra cosa que la actividad ejecutada por el o los individuos que de manera consciente pretenden perjudicar a otros, basados en el engaño, la violación de la confianza, o la ocultación de la información. Éste tipo de acciones se pueden dar de acuerdo a los intereses de los perpetradores, ya que algunos buscan ventajas económicas, perjudicar la imagen de la compañía, etc.

Los fraudes son actividades que muchas veces son imposibles de detectar fácilmente o notarlas, los factores laborales son una de las condicionantes más importantes que afectan directamente el ambiente de control de la empresa. A pesar de esto, el gobierno corporativo es el responsable de que la empresa se desarrolle con normalidad y que se cumplan con las políticas, procedimientos y controles apegados a las técnicas de Auditoría Forense establecidos para el efecto.

Los diversos canales que existen para detectar fraudes permiten conocer las debilidades en los sistemas de control y gestión, así es que a través de las denominadas banderas rojas se puede conocer síntomas de que se está cometiendo actividades fraudulentas. Las empresas que expenden artículos de consumo masivo sufren de diversos esquemas de fraudes, se presentan en gran cantidad el hurto por ejemplo, por la gran cantidad de inventario manejado.

Delgado, (2014), menciona que muchas veces los esquemas de fraude suelen ser practicados por el personal que tiene más tiempo en la compañía debido a que “las personas confían demasiado y no verifican lo suficiente”. Estos esquemas son descubiertos luego de años de ser cometidos porque no se invierte lo suficiente en la

construcción de sistemas de control interno apegados a técnicas antifraude para mitigar los riesgos.

El autor Badillo, (2008), menciona que generalmente los fraudes más ocurrentes son los corporativos y no los laborales, otro factor importante de mencionar es que los fraudes corporativos afectan de manera significativa y de forma más impactante a las empresas. En éste tipo de fraudes se da principalmente la distorsión de la información contable por parte de la gerencia para aparentar fortaleza financiera y perjudicar a los accionistas, a los prestamistas, e inclusive al Estado.

La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados, ACFE, (2010), elabora sus reportes con el objetivo de conocer las categorías de fraude que tienen mayor ocurrencia y que afectan a la economía de las empresas.

Como se observa en la (figura 3) a continuación los esquemas de fraudes más cometidos son la Apropiación Indevida de activos, la Corrupción y la presentación de estados financieros fraudulentos.

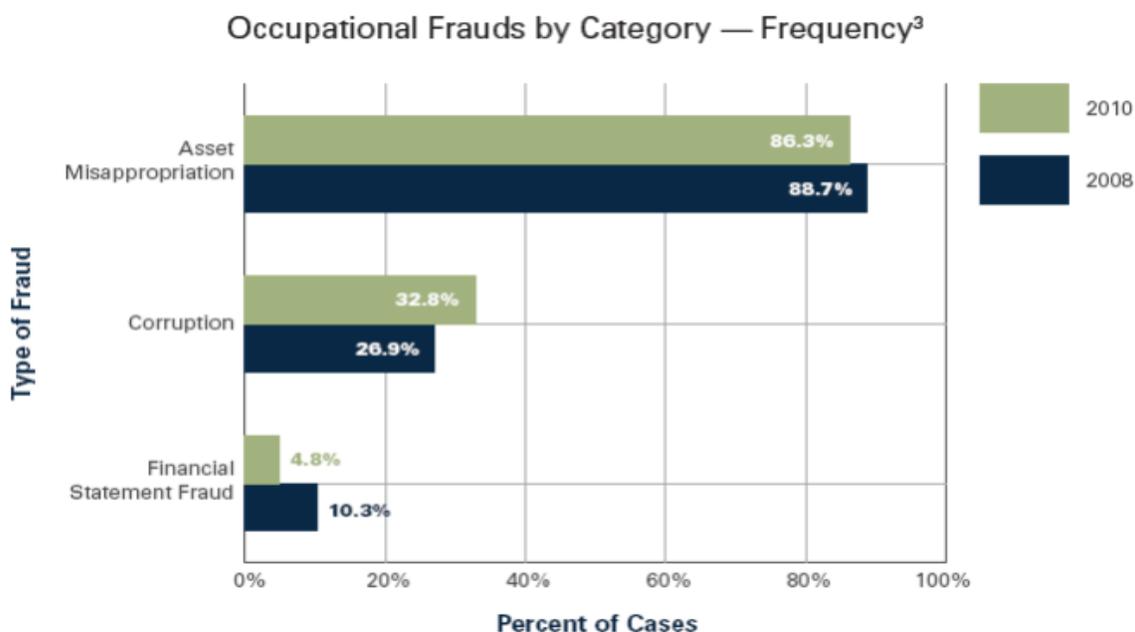


Figura 3 .Ocurrencia de fraude por categoría

En la figura 4 se muestra el impacto económico por categoría, en donde se evidencia que el fraude por adulteración de los estados financieros es el que tiene un mayor

impacto en las finanzas de la compañía. Sólo en Estados Unidos se generaron pérdidas por USD \$ 1'730,000; que corresponde a 10 veces más el monto de la apropiación indebida de activos.

Tabla 3. Pérdidas por tipos de fraude

Pérdidas por tipos de fraude		
Estados financieros fraudulentos	\$ 4.100.000,00	91 %
Corrupción	\$ 250.000,00	6 %
Apropiación indebida de activos	\$ 135.000,00	3 %
Total	\$ 4.485.000,00	100 %

Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude Certificados, ACFE, (2010)

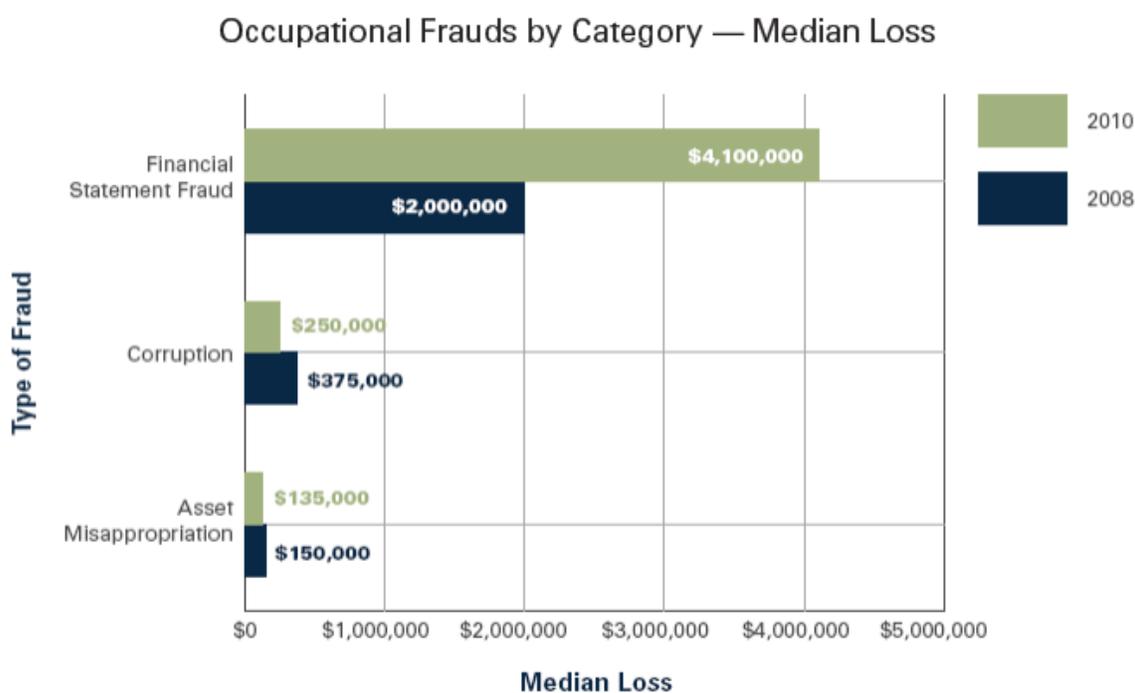


Figura 4. Impacto económico por categoría (USA)

Por lo que se ha mencionado con anterioridad es necesario que las compañías cuenten con herramientas que sean un apoyo en la ejecución de los controles periódicos de acuerdo a la información financiera que brinde el departamento de contabilidad. Acerca de las empresas de consumo masivo, se indica que estas se

ubican en el cuarto lugar de los tipos de industrias que más sufren fraudes. Los fraudes se clasifican en tres grupos, los cuales se detallan a continuación:

- Los fraudes internos son los que ejecutan colaboradores o funcionarios, en este tipo de fraude ocurre mucho la sustracción de efectivo, el plagio de la información restringida, la apropiación ilícita de bienes, el establecimiento de conflictos de interés, etc.
- Los fraudes externos en cambio, son planificados y ejecutados por individuos que son ajenos a la organización, y que generalmente tienen algún vínculo o relación con la empresa.
- Los fraudes mixtos, ocurren por la colusión de las personas que laboran en la compañía en conjunto con los proveedores, clientes, etc.

En la sustracción de los activos en las empresas, se conocen ciertas terminologías, las cuales fueron desarrolladas por la Asociación de Examinadores de Fraudes, según las estadísticas que resultaron de los estudios en empresas de América del Norte, como se muestra a continuación:

- El “skimming”, que consiste en la ejecución de una acción no adecuada antes de que se registre contablemente la transacción.
- El “robo de efectivo”, que se da cuando el personal sustrae el dinero una vez que se han realizado los registros contables.
- El “billing”, cuando se utilizan o emiten facturas falsas.
- Los “gastos falsos”, que ocurre con la presentación de facturas reales pero que se emiten por conceptos falsos.
- Los “fraude con cheques”, que se da con el robo de los mismos y la adulteración.
- Los “fraude con la nómina”, en donde se altera la información de la nómina para sustraerse la diferencia del total a pagar por los roles.
- Los “registros falsos”, que se realizan una vez que se ha desarrollado el robo con el objetivo de cubrirlo.
- El “efectivo en mano”, que se da con el uso indebido del dinero al que se tiene acceso en la empresa.

- El “robo de activos”, que se origina con la sustracción de cualquier tipo de activo de la empresa y no necesariamente con dinero.

5.5 Matriz de Riesgos

De acuerdo con los Expertos en prevención de riesgos de Chile, (SIGWEB, 2018) se puede indicar que ésta funciona como una herramienta, con la cual es posible controlar y gestionar las actividades de las empresas o entidades con el fin de establecer los riesgos inherentes en los procesos y los factores que inciden en el desarrollo de los mismos. Así mismo, permite evaluar si las gestiones de la administración son efectivas.

La matriz de riesgos debe ser flexible, incluir los procesos ejecutados y establecer evaluaciones integrales acerca del riesgo, con el objetivo de diagnosticar la situación actual de la compañía.

Es necesario que se involucren todos los departamentos de la compañía ya sean operativos o funcionales. Un buen manejo de ésta herramienta puede dar como resultado una adecuada gestión del riesgo en la entidad.

5.5.1 Los Elementos de la Matriz de Riesgos

Una vez que se definan los objetivos estratégicos y el plan de negocios, la administración de los riesgos debe desarrollar procesos que permitan la “identificación” de todas las actividades principales, así como los riesgos a los que se encuentran expuestos, comprendiendo que el riesgo es una eventual que posiblemente o pueda cumplir con los objetivos.

Una vez que se establezcan todas las actividades del personal se detectan los riesgos inherentes los cuales se manejan de manera intrínseca. Los factores puede ser que no originen un impacto en cuanto a la relación al riesgo agregado, ya que se ha establecido que existen algunos más relevantes que otros.

Luego de aquello, se requiere establecer el porcentaje de la probabilidad existente, valorar el riesgo tanto en relación al nivel de ocurrencia y el efecto que tendría en los resultados. Cuando se tiene la valoración de los riesgos se evalúa la calidad de la gestión, determinando la eficacia en cuanto a la mitigación de los riesgos. Dependiendo del nivel de eficiencia de los controles, los indicadores de riesgo disminuyen.

5.6 El triángulo de la Seguridad

De acuerdo con Casas, (2015) el triángulo de seguridad se refiere al aseguramiento de la información, es decir que los sistemas sean utilizados únicamente para el fin para el que fueron creados. La seguridad informática se encarga de buscar riesgos relacionados con la informática, entre las cuales se pueden mencionar amenazas y vulneraciones.



Figura 5. Triángulo de seguridad. (Casas, 2015)

5.6.1 Seguridad de la información

La seguridad de la información es la protección de la información y de los elementos críticos que incluyen los sistemas y dispositivos físicos que usan, almacenan, y transmiten dicha información.

Dicha seguridad se compone de:

- Administración de seguridad de la información (políticas),

- Seguridad de equipos de cómputo y datos,
- Seguridad de las redes.

5.6.2 Principios de la seguridad

Los principios básicos de la seguridad son:

- La confidencialidad;
- La integridad y
- La disponibilidad.

La confidencialidad

Es decir cuando el acceso a los sistemas de información se encuentra limitado a los usuarios autorizados. El objetivo de la confidencialidad es evitar que la información confidencial se revelada ya sea intencionalmente o no por un tercero. La pérdida de la información se puede dar por un inadecuado control del acceso.

Un ejemplo de seguridad es la criptografía, en donde se encriptan los datos resultando incomprensibles a aquellos usuarios que no disponen de los permisos suficientes.

La integridad

Éste principio menciona que la información sólo puede ser borrada o modificada por usuarios autorizados asegurando que no se realicen modificaciones de los datos ingresados por personal. Además que los datos sean consistentes y reales. Por ejemplo, cuando un medio de comunicación difunde una noticia cuya fuente no es la correcta entonces no se mantiene la integridad de origen.

La disponibilidad

Éste principio se refiere al acceso a la información, cuando se da un tiempo razonable a los usuarios que se encuentren autorizados, lo que quiere decir que los datos se pueden obtener cuando se necesitan. Por ejemplo, en los bancos cuando los usuarios no pueden acceder al saldo de las cuentas de otro usuario.

5.6.3 Amenazas Peligros Potenciales vs SI / CID y

- Fenómenos naturales:
Entre los que se pueden mencionar los incendios, temblores, inundaciones, la humedad y las plagas.
- Agresores internos:
Entre los cuales se encuentran los robos, los fraudes, el sabotaje.
- Agresores externos:
Que son los hackers crackers, el phishing, ingeniería social, el espionaje industrial, los códigos dañinos.

5.6.4 Administración de Riesgos

Consiste en el proceso de identificación, control, y prevención del impacto de eventos indeterminados. En cualquier empresa es casi imposible eliminar todos los riesgos, por lo tanto, la administración de dichos riesgos busca minimizarlos y conservar la integridad del triángulo del CID.

Preguntas necesarias en el triángulo del CID para obtener buenos resultados.

Las preguntas necesarias en el triángulo del CID son las siguientes:

- ¿Cuáles serían las pérdidas generadas a la compañía si los datos están comprometidos?
- ¿Cuáles serían las pérdidas generadas a la compañía si existe una pérdida de propiedad intelectual?
- ¿Cuáles son las pérdidas de ingresos en un mercado compartido?
- ¿Qué valor implica la pérdida de privacidad?
- ¿Qué valor representa la pérdida de reputación?
- ¿Tendrá sentido proteger la información si los usuarios no contribuyen en tal acción?.

5.7 El triángulo del Fraude

De acuerdo a teorías basadas en estudios de Donald Cressey, famoso sociólogo y criminólogo, existen factores que causan los fraudes, dichos factores se agrupan por medio del denominado triángulo de fraude. En la actualidad, éste triángulo permite que las entidades se contesten las interrogantes relacionadas al cometimiento de fraudes. Las condiciones que fomentan el cometimiento del ilícito pueden ser internas o externas.

Los escenarios sobre los cuales se han desarrollado las actividades relacionadas al fraude, hacen que la persona que se convierte en defraudador tenga una ventaja, ciertas facilidades y las oportunidades precisas para la ejecución de los mismos. Actúan de manera individual o en colusión con un tercero.

Generalmente, las personas que cometen fraudes por primera vez, no tienen antecedentes penales, suelen presentarse como individuos comprometidos con la organización y honestos; por ello, se requiere prestar mucha atención a las oportunidades presentes en las entidades. Adicionalmente, la poca práctica de valores, la cultura, y la ambición de tener dinero o bienes materiales, produce vulnerabilidad ante estas situaciones.

Según la Norma Internacional de Auditoría 240, (2013) el “Triángulo de Fraude” posee elementos que se entrelazan para motivar a los individuos a cometer los actos ilícitos, entre ellos la presión o motivos personales son los que priman, seguido por la oportunidad del ambiente en el que se desarrollan sus actividades y finalmente por la actitud o racionalización que llegan a idealizar.

KPMG, (2014) menciona acerca del “Perfil del defraudador” que se presentan ciertos comportamientos específicos con los cuales se puede sospechar que se están cometiendo actividades fraudulentas dentro de la entidad, sin embargo estas actitudes son similares, por ello se debe analizar adecuadamente dichas actitudes para mitigar cualquier riesgo existente. Normalmente se consideran los siguientes factores por los cuales se pueden generar actividades fraudulentas:

- “La oportunidad percibida

- La motivación
- La racionalización”.

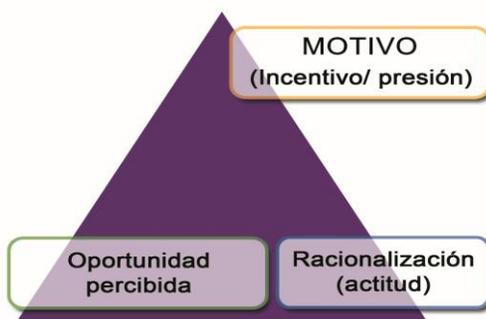


Figura 6. Triángulo del fraude. (Badillo, 2008)

Para entender aquellos motivos que son la fuente de estos casos, se requiere conocer las señales que pueden presentarse y a las cuales la administración debe tomar en cuenta para la ejecución de las medidas correspondientes:

- Sobre las anomalías presentadas en la contabilidad, que se suelen dar siempre que se presenten de manera constante errores o cálculos inexactos sin ninguna justificación de por medio.
- Medidas de control interno parcialmente efectivas, si la entidad no posee una estructura sólida de controles se crea un ambiente en el cual se permite la ocurrencia de fraudes. Como punto de partida de los errores más comunes para el debilitamiento de los controles internos se da la inadecuada segregación de funciones, pocas medidas de seguridad física o virtual, poco apego a la autoridad y sistemas contables que no son confiables.
- Situaciones anómalas dentro de las operaciones, que se originan siempre que existan faltantes o ajustes en el rubro de inventarios, etc.
- Cambios en el comportamiento del personal, las personas que cometen algún tipo de actividad fraudulenta presentan cambios en su conducta como los siguientes:
 - Su estilo de vida es mayor a lo que pueden pagar.
 - Compran aceleradamente bienes materiales.

- Presentan síntomas en su ambiente laboral como nerviosismo, uso desmedido del tabaco, insomnio, sudoraciones, irritabilidad, no son capaces de sostener conversaciones sobre asignaciones habituales.

5.7.1 Presión o Incentivo

Éste elemento del triángulo de fraude se origina debido a los factores internos y externos que afectan al individuo una vez que se siente comprometido, ya sea por cuestiones personales o laborales como por ejemplo llegar a un nivel estimado de ventas para comisionar o problemas económicos dentro de su hogar. Dentro de los factores o fuerzas interiores o exteriores se pueden mencionar los siguientes según Ganàn, (2015):

"Fuerzas interiores Se debe a la personalidad que posee el trabajador, como los valores, las experiencias que en resumen son los motivos ideológicos, egocéntricos, es la actitud que tienen ante la vida o lo que pretende alcanzar".

"Fuerzas Exteriores Son situaciones que se presentan en cualquier etapa de su vida en lo laboral o profesional, se ve obligado a cometer acciones fraudulentas inducido por la desesperación de cubrir sus obligaciones por: deudas, cumplimiento con la empresa o necesidades familiares".

5.7.2 Oportunidad Percibida

La oportunidad se da cuando el ambiente de desarrollo de las actividades del individuo es muy débil, entonces el entorno se percibe como oportuno para el cometimiento de fraudes. Generalmente la oportunidad se da por ciertos motivos como por ejemplo:

- Exceso de confianza,
- Conocimiento del giro de negocio de la empresa,
- Control exclusivo por parte de una sola persona,
- Incorrecta segregación de funciones del personal.

5.7.3 Racionalización o Actitud

La actitud o racionalización se da cuando la persona justifica su accionar convencido de que existen motivos suficientes para comportarse de manera fraudulenta.

5.8 Esquemas de fraude

Los esquemas de fraudes se clasifican en los siguientes grupos:

- Apropiación indebida de activos,
- Corrupción y
- Estados financieros fraudulentos.

5.8.1 Corrupción

La corrupción se origina con la colusión entre dos o más individuos buscando perjudicar a terceros con el objetivo de conseguir un beneficio económico. Éste es uno de los esquemas de fraudes que más problemas origina puesto que es muy difícil su identificación o detección.

5.8.2 Apropiación indebida de activos

La apropiación indebida de los activos de la compañía, o malversación de activos, se origina cuando se hurta, roba o utiliza de manera ilegal o inescrupulosa los recursos: bienes, dinero u otros. En las empresas dedicadas a las ventas de consumo masivo se suele presentar con mayor frecuencia este tipo de esquemas de fraudes. Según el “Reporte a las Naciones” de la ACFE, 2014, la apropiación indebida de los activos ocupa el 85% de los casos de fraudes en el mundo, causando pérdidas de mediano impacto, pero con una alta frecuencia de ocurrir, seguido por la corrupción en donde tiene una participación del 36% y a los fraudes financieros con

un 9%, sin embargo éste es el que causa un alto impacto en los rubros de los estados financieros.

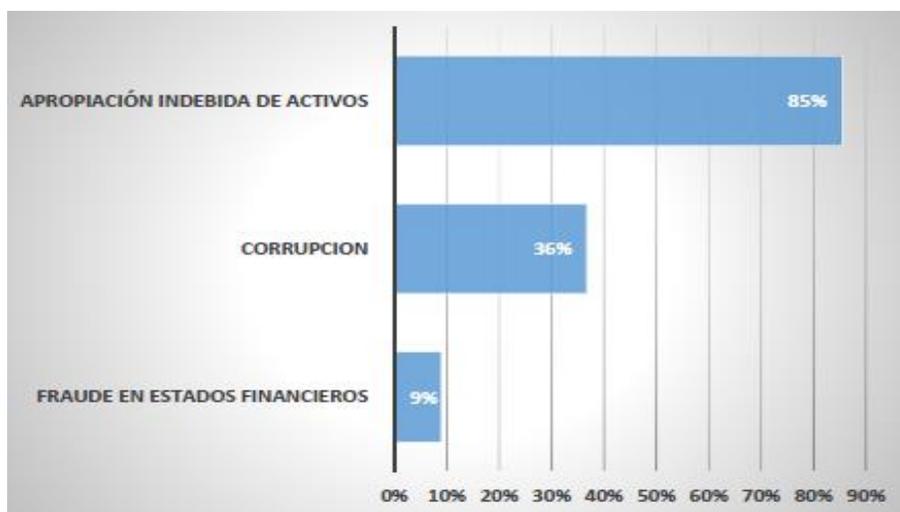


Figura 7. Fraudes de mayor ocurrencia. (ACFE, 2014)

5.8.3 Estados Financieros Fraudulentos

Los fraudes en los estados financieros, ocurren cuando la alta dirección o administrador de las entidades pretenden aparentar fortaleza financiera frente a otros, por ejemplo cuando las empresas requieren de un préstamo para solventar su iliquidez, o cuando pretenden pagar menos impuestos perjudicando así al estado. De acuerdo con la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados, apenas el 8% de los fraudes son descubiertos, sin embargo representan grandes pérdidas financieras. Unas de las características de este tipo de actividades es la emisión de información falsa relacionada a los ingresos, a los activos, ocultar los pasivos, etc.

5.9 Marco Contextual

En este apartado se desarrollarán los antecedentes de la compañía a la cual se tomará como base para la elaboración de estrategias antifraudes que permitan a la administración prevenir o mitigar los riesgos de fraude en el área de inventarios.

5.9.1 Breve Reseña de la Compañía en Estudio

El sujeto de estudio, la cual se renombrará como Electrored S.A., tiene como actividad principal las ventas al por mayor y menor de materiales eléctricos. Se encuentra ubicada en la ciudad de La Paz calle 23 N°7220 Calacoto; además, cuenta con una sucursal ubicada en la plaza Bartolina Sisa de la zona de Ballivian de la ciudad de El Alto.

Cuenta con 25 años de trayectoria en el mercado boliviano, con el tiempo se ha consolidado como uno de los líderes en la importación y distribución de productos de iluminación como focos, luminarias y lámparas decorativas, además de material eléctrico, cielo raso y aluminio de construcción en todo el país. La calidad de sus productos es una de las razones por las cuales se ha logrado posicionar en el mercado, garantizando a sus clientes proyectos modernos de iluminación, suministros de equipos y asesoría de expertos a precios competitivos.

La empresa nació en la ciudad de La Paz, en el año 1.994; desde sus inicios la actividad principal fue la comercialización de material de iluminación y material eléctrico para el mercado de La Paz, y con el tiempo, ha logrado ampliar las líneas de productos para satisfacer las necesidades de sus clientes, sobre todo del sector inmobiliario a nivel nacional. Actualmente, son más de 2,500 los clientes que son atendidos en todo el territorio boliviano, entre los cuales se destacan las tiendas especializadas, ferreterías, distribuidores, maestros, constructores e instituciones, ofreciéndoles a todos ellos un portafolio de más de 1,000 productos.

Promoviendo la innovación en el país, la empresa ha puesto mayor énfasis en el diseño y desarrollo de productos propios, los cuales se venden bajo la marca "Maviju", contando con materiales provistos por grandes compañías chinas, las cuales mantienen los más selectos y tecnológicamente avanzados productos.

La empresa también distribuye productos de reconocidas marcas internacionales como Energizer, Cooper, General Electric, Osram, Gyplac, Phillips y Siemens, es por esto que se asegura la calidad y el grado de innovación de los productos que se comercializan. Además, la administración se ha preocupado por mantenerse siempre

a la vanguardia de los cambios tecnológicos con el objetivo de brindar al mercado boliviano productos que promuevan un rendimiento óptimo de la energía eléctrica a través de la sustitución tecnológica. Así, las políticas corporativas se alinean a las iniciativas del Gobierno Nacional que buscan lograr la eficiencia energética en los hogares y en las empresas bolivianas. Éste es otro motivo por el cual la compañía se destaca como líder en la comercialización de focos ahorradores y productos de iluminación LED, tecnologías que logran ahorrar energía en un 50 a 75% comparado con la iluminación tradicional.

Para el año 2012, por el crecimiento acelerado de la compañía, la administración decidió construir un nuevo Centro de Distribución y Show Room con la finalidad de satisfacer en el menor tiempo posible los requerimientos de los clientes y poder exponer de manera amplia los productos que se expenden. El proyecto de construcción culminó con éxito en el mes de septiembre del 2016 y empezó a operar en octubre del mismo año.

5.9.2 Organigrama de la Compañía

A continuación se muestra el organigrama de la compañía sujeta de estudio (figura 8) con el objetivo de validar los departamentos con los que cuenta la empresa, es así que se ha determinado que las unidades departamentales son las siguientes:

- Gerencia
- Auditoría
- Importaciones – compras
- Comercial
- Control de gestión
- Administración

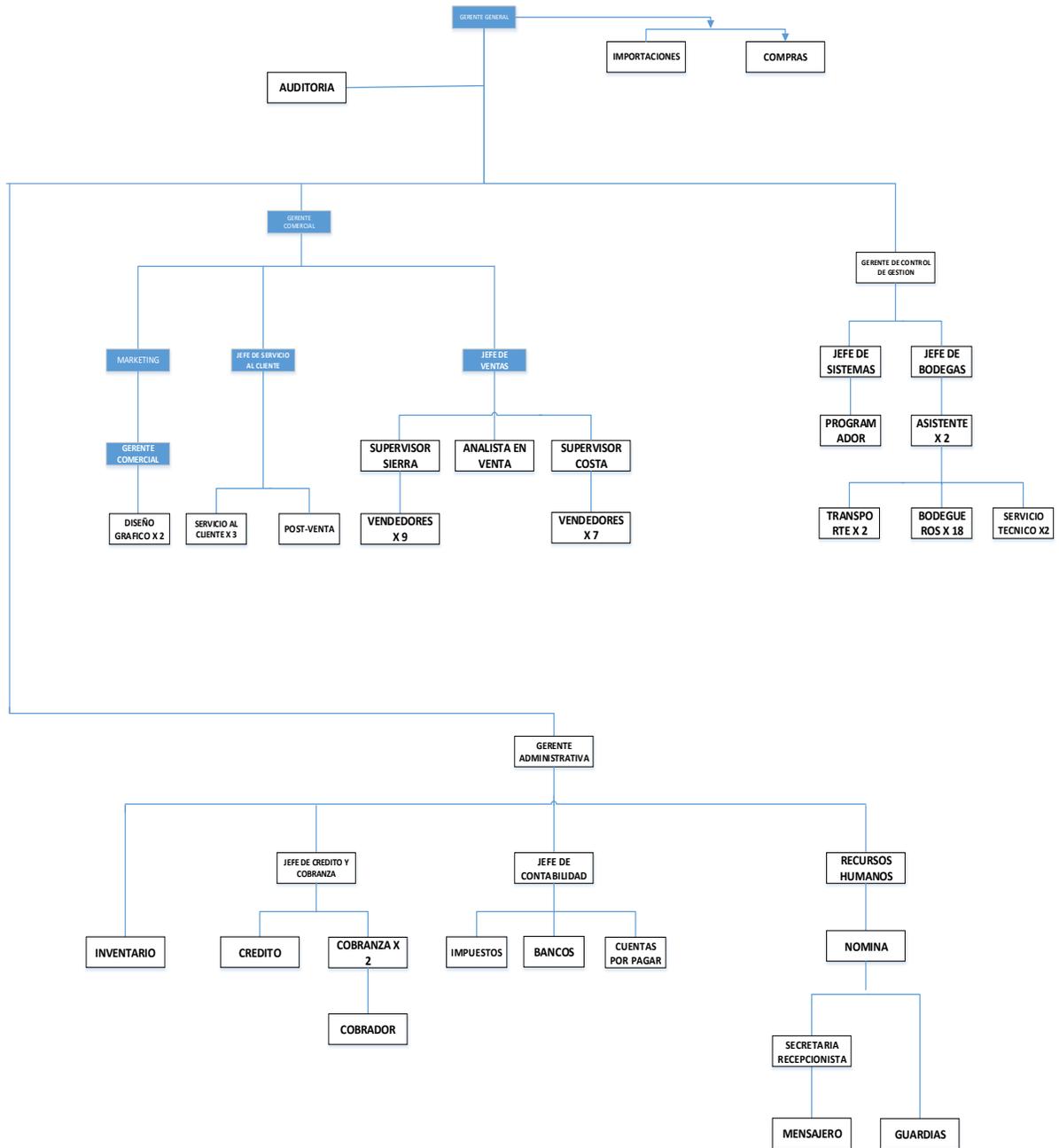


Figura 8. Organigrama de la empresa

5.9.3 Misión

La misión de la compañía es:

“Ser líderes en el suministro de acabados para la construcción, brindándole a Bolivia productos innovadores de alta calidad a precios competitivos que promuevan

el desarrollo inmobiliario y el rendimiento óptimo de la energía eléctrica a través de la sustitución tecnológica. Ofrecerles a nuestros clientes un excelente servicio para resolver sus necesidades de forma integral forjando con ellos relaciones a largo plazo”.

5.9.4 Visión

La visión de la empresa es:

“Posicionarnos como líderes del mercado, con proyecciones de crecimiento sostenible, mediante la diversificación de productos, soluciones integrales y el posicionamiento de nuestra marca, con la innovación, la calidad y un excelente servicio como características principales de cada una de nuestras acciones”.

5.9.5 Valores

Los valores corporativos de la empresa determinan los motivos detrás de sus acciones, definen aquello que se espera y lo más importante, destacan las cualidades que aseguran lo que son, permitiendo establecer una diferencia de sus competidores.

Colaboración y Trabajo en Equipo:

“Las mejores soluciones vienen de trabajar junto con colegas y clientes. El trabajo en equipo exige relaciones sólidas, respeto y el compartir conocimientos en aras de lograr un objetivo común”.

Liderazgo:

“A través de la innovación, la visión y la iniciativa vamos a seguir siendo un líder en la industria y esperamos que nuestros empleados lideren con el ejemplo”.

Servicio al Cliente:

“Nuestros clientes son la razón de nuestra existencia. Demostramos nuestro agradecimiento proporcionándoles productos de alta calidad y el mejor servicio”.

Empoderamiento:

“Creemos y confiamos en nuestros empleados y los hacemos responsables de sus acciones”.

Mejora continua:

“Somos una organización que pretende anticiparse y responder a los cambios de los clientes, los empleados y el sistema de necesidades a través de la planificación, el seguimiento y la innovación constante”.

5.10 Marco Conceptual

A continuación se detallarán las palabras clave de la presente monografía con el objetivo de que sea comprensible para los lectores la terminología utilizada en el desarrollo:

Auditoria: “Es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del sistema auditado”. (Lattuca A., 2008, p.50).

Auditoría Forense es: “(...) es la rama que se dedica a la obtención de evidencias de auditoría aptas para su presentación ante una Corte, Juzgado o Fuero”. (Instituto de Auditores Internos,2004,p.198).

Inventario: “Conjunto de bienes corpóreos, tangibles y en existencia, propios y de disponibilidad inmediata para su consumo (materia prima), transformación (productos en procesos) y venta (mercancías y productos terminados)”, (Perdomo A., 2004,p.182).

Auditoría forense preventiva: “Orientada a proporcionar aseguramiento (evaluación) o asesoría a las organizaciones respecto de su capacidad para disuadir, prevenir (evitar), detectar y reaccionar ante fraudes financieros, puede incluir trabajos de consultoría para implementar: programas y controles anti – fraude; esquemas de alerta temprana de irregularidades; sistemas de administración de denuncias. Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones en el presente para evitar fraudes en el futuro”, (Badillo, 2008,p.214).

Antifraude: “Acción para prevenir el fraude”, (Collins,2005, p.85)

Forense: “El término forense proviene del latín forensis que significa público y manifiesto o pertenece al foro; a su vez, forensis se deriva de fórum que significa foro, plaza pública, plaza de mercado o lugar al aire libre”. (Collins, 2005,p.88).

Fraude: “Del latín fraus, un fraude es una acción que resulta contraria a la verdad y a la rectitud. El fraude se comete en perjuicio contra otra persona o contra una organización (como el Estado o una empresa)”, (Pérez & Merino, 2013,p.87).

Controles: “Es todo aquello que no es específico de un proceso de negocio concreto sino que influye en todas las actividades de la entidad”, (Barquero, 2013, p.219).

Planeación: “Proceso que permite establecer objetivos y determinar acciones que deberán realizarse para alcanzarlos”, (Schermerhorn, 2008, p.69).

Racionalización: “Es considerada como la excusa del fraude y de las acciones cometidas por el defraudador”, (Lollett, 2012,p.70).

5.11 Marco Legal y Técnico

A continuación se expone el marco legal sobre el cual se desarrollará la propuesta de las estrategias para la prevención del riesgo y detección de fraudes mediante técnicas de auditoría forense para la empresa comercializadora de artículos de ferretería y repuestos. Cabe resaltar que en la actualidad no existe una ley como tal que sea aplicable a la formulación de estrategias antifraudes; sin embargo, se cuenta con instrumentos legales que de cierta manera logran regir y normar las actividades de las compañías como son:

- La Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia,
- El Código Penal Boliviano,
- El Código Civil.

A esto se le puede sumar las Normas Internacionales de Auditoría-NIA que brindan a la profesión los lineamientos a considerar para la evaluación de los posibles fraudes, como se muestra a continuación:

5.11.1 Normas Internacionales de Auditoría-NIAs

Las Normas Internacionales de Auditoría o Statement Auditing Standardsson “la presencia de la voluntad internacional orientada al desarrollo sostenido de la profesión contable, con el objetivo de permitir la disposición de elementos técnicos, uniformes, y los artículos necesarios, con la finalidad de ofrecer un servicio de calidad”. Estas normas fueron determinadas por la IFAC, Federación Internacional de Contadores junto con el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría.

Éstas constituyen una interpretación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las cuales deben ser cumplidas cabalmente por los miembros del American Institute of Certified Public Accountants AICPA, a pesar de esto, simplemente se consideran como una estandarización de presentación internacional.

5.11.2 Norma Internacional de Auditoría 240, Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de Estados Financieros

La Norma Internacional de Auditoría 240, trata de las responsabilidades que el auditor asume al momento de aceptar la auditoría de estados financieros, según (AOB Auditores, 2016,p.45), 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 y adecuada con respecto a los riesgos valorados de incorrección material debida a fraude, mediante el diseño y la implementación de respuestas apropiadas, y
- Responder adecuadamente al fraude o a los indicios de fraude identificados durante la realización de la auditoría”.

Adicionalmente explica la naturaleza de la auditoría, se encuentra redactada para la aplicarse en la ejecución de una auditoría de estados financieros, cuyos requerimientos se basan en:

- “El escepticismo profesional.

- La discusión que se origina entre los miembros del equipo.
- Los procedimientos para la valoración del riesgo y las actividades relacionadas.
- La identificación y la valoración de los riesgos de incorrección material debida a fraude.
- Las respuestas a los riesgos valorados de incorrección material debida a fraude.
- La evaluación de la evidencia encontrada en la auditoría.
- La imposibilidad del auditor para continuar con el encargo.
- Las manifestaciones escritas.
- Las comunicaciones a la dirección y a los responsables del gobierno de la entidad.
- Las comunicaciones a las autoridades reguladoras y de supervisión.
- La documentación”.

5.11.3 Norma Internacional de Auditoría 315, Identificación y Valoración de los Riesgos de Incorrección Material Mediante el Conocimiento de la Entidad y de su Entorno

Sobre la Norma Internacional de Auditoría 315 que se refiere a la identificación y la valoración de los riesgos de incorrección material, mediante el conocimiento de la entidad y su entorno, explica que el objetivo del auditor debe ser la identificación y valoración de los riesgos de incorrección material, por fraude o error, que se presenten tanto en los estados financieros, así como también en las afirmaciones, a través del conocimiento de la entidad y del entorno, lo que incluye también el control interno, además de tener como finalidad el proporcionar una base que sirva para el diseño y la implementación de las respuestas a los riesgos que se valoren con incorrección material. Acerca de los procedimientos de valoración del riesgo, se deben incluir:

Las indagaciones frente a la dirección y otras personas de la entidad que, según el juicio del auditor, puedan contar con información que facilite la detección de los riesgos de incorrección material, ya sea por fraude o por error.

- Los procedimientos que son analíticos.

- La observación e inspección.

5.11.4 Normas Internacionales de Contabilidad, NIC.

Alemany, Amat, Bentabol, & otros,(2005), mencionan que las Normas Internacionales de Contabilidad, son normas que buscan que la información financiera de las empresas pueda ser útil en cualquier parte del mundo, es decir que cumplan con características como la comprensibilidad, la relevancia, la fiabilidad, la comparabilidad, la oportunidad, el equilibrio entre el coste y el beneficio.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad, (2015), las Normas Contables NIC/NIIF éstas “se refieren al proceso de innovación contable el cual inicio hace varios años en la Unión Europea, con la finalidad de conseguir que la información elaborada por las sociedades comunitarias se rija por un solo cuerpo normativo”.

5.11.5 Norma Internacional de Contabilidad N°1, Presentación de Estados Financieros

La Norma Internacional de Contabilidad N°1 menciona acerca de la presentación de estados financieros, las consideraciones generales que deben tenerse con el objetivo de que estos sean comparables, ya sea los estados financieros de la misma empresa de diversos períodos como con otras empresas del sector. Para ello, la norma 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.

5.11.6 Norma Internacional de Contabilidad N°2, Inventarios

El objetivo de la norma N°2, sobre el manejo de inventarios busca prescribir el tratamiento contable que se le da a los inventarios. Uno de los temas principales en la contabilización de los inventarios es el valor de costo que se debe reconocer como parte del activo, para que sean diferidos hasta que los ingresos sean reconocidos una vez se produzca la venta (IFRS & IASB, 2012).

Indica que los inventarios se deben medir “al costo o al valor neto realizable, según cual sea menor”, entendiéndose por VNR, valor neto realizable el precio estimado de venta del activo durante el transcurso normal de la operación menos el valor de los costos estimados para terminar su producción, incluyendo también los que se necesiten para generar una venta.

En el costo de los inventarios se debe considerar todos los costos que se deriven de su adquisición y de su transformación, así como también los otros costos en los que se incurrió para darles una condición y ubicación actual. Es necesario que el costo de los inventarios se asigne por medio del método FIFO que consiste en primeras entradas, primeras salidas, o el promedio o ponderado.

6. Marco Metodológico

6.1 Enfoque

Para la presente monografía se utilizará el enfoque cualitativo que aplicado a la investigación es abierto y flexible, ya que se va estructurando a través del trabajo de campo y a medida que se realiza el estudio.

6.2 Tipo

En el presente trabajo se aplicara la investigación descriptiva para destacar las cualidades o las características de la situación del fenómeno, para ello se detallarán

los procesos relacionados con el inventario a fin de evaluarlos por medio de la matriz de riesgos. La investigación bibliográfica documental también se aplicará debido a que se recopilará información de la compañía que ayude a determinar la situación actual de la empresa.

6.3 Diseño

El diseño de la investigación de acuerdo con Solvey, (2012), consiste en determinar las estrategias que se seguirán para la recolección de la información requerida con el objetivo de analizar el fenómeno o la situación particular que se encuentre en estudio. Es así que el diseño de la investigación puede darse también en los enfoques cualitativos y cuantitativos, por lo tanto para cada uno de ellos los elementos que lo conforman varía, (Hernández, Fernández, & Baptista , 2010).

Para la presente monografía se utilizará el enfoque cualitativo que aplicado a la investigación es abierto y flexible, ya que se va estructurando a través del trabajo de campo y a medida que se realiza el estudio. Además se aplicará la revisión de documentos de procesos, observaciones, para determinar posibles escenarios en donde la entidad se vea afectada.

Como propuesta del diseño de la investigación se pretende aplicar la siguiente estructura:

- Diseño de un plan para ejecutar la investigación.
- Recolección de la información.
- Proceder a ordenar y realizar un análisis de la información.
- Presentar un informe acerca de los resultados encontrados.

6.4 Técnicas e Instrumentos

Como técnicas de recolección de datos se pueden considerar las siguientes debido al enfoque cualitativo que se le ha brindado a la investigación:

6.4.1 La entrevista

La entrevista es “la relación directa que se establecen entre el investigado y su objetivo de estudio a través de individuos y grupos con el fin de obtener testimonios orales, estas pueden ser libres o estructuradas” (Rodríguez, 2005,p.49). De acuerdo a esta conceptualización se puede mencionar que la entrevista es una conversación por medio de la cual se podrá obtener los datos o información que el investigador requiere para su respectivo análisis.

Formato de la entrevista

A continuación se exponen las preguntas a realizar al Responsable de Inventarios:

1. ¿Cuáles son las actividades que actualmente realiza la compañía?
2. ¿Cuánto tiempo tiene en el mercado la empresa?
3. ¿De qué manera se realizan las ventas?
4. ¿Cómo se controlan los despachos del inventario?
5. ¿Cuántas bodegas tiene la compañía?
6. ¿Han existido diferencias en las conciliaciones del inventario?
7. ¿Se han presentado casos de fraude dentro del área?
8. ¿Cómo se detectó el fraude?
9. ¿Qué relación tenía el defraudador con la compañía?
10. ¿Cuáles son los factores por los cuales el defraudador pudo cometer el delito?

6.4.2 La observación

Fabbri, (2015), indica que la observación es un ejercicio por medio del cual el investigador se coloca delante de un objeto para conservarlo o mantenerlo. Éste es una de las herramientas más antiguas de investigación, y constituye un método empírico que aplicaremos en el presente trabajo.

6.5 Análisis de los resultados

A continuación se detalla el análisis de la entrevista realizada al Sr. Juan Pérez Pérez, Responsable de Inventarios de la empresa sujeta de estudio, asimismo, se exponen los resultados de la observación de los procesos y situación actual de la empresa.

6.5.1 Entrevista realizada al personal de bodega

Entrevistado: Juan Pérez Pérez Responsable de Inventarios

1. ¿Cuáles son las actividades que actualmente realiza la compañía?

La compañía se dedica a importar y comercializar productos eléctricos, las ventas se realizan al por mayor y menor.

2. ¿Cuánto tiempo tiene en el mercado la empresa?

La empresa tiene 25 años aproximadamente en el mercado de los materiales eléctricos.

3. ¿De qué manera se realizan las ventas?

Las ventas se realizan al contado y a crédito en ciertos casos.

4. ¿Cómo se controlan los despachos del inventario?

Los despachos del inventario son controlados a través del sistema de inventarios y con orden de requisición.

5. ¿Cuántas bodegas tiene la compañía?

La compañía cuenta con una bodega general desde donde se realizan los despachos requeridos por los clientes.

6. ¿Han existido diferencias en las conciliaciones del inventario?

Sí se han detectado diferencias en las conciliaciones del inventario, pero en el que ha llegado desde la aduana, es decir de los productos que se han importado y que debieron llegar completos sí se han presentado diferencias

7. ¿Se han presentado casos de fraude dentro del área?

Se dio un caso de fraude en el que un cliente entregó una papeleta de depósito en donde estaba claramente que el pago se realizaba en efectivo, la carga de la mercadería en la camioneta no tomó más de cinco minutos y el cliente se fue con lo despachado, sin embargo al momento de validar el depósito en las cuentas de la empresa se pudo evidenciar que el mismo se realizó en un cheque que salió rebotado y cuyo dueño se encontraba en Santa Cruz. Ésta persona ya había colocado la denuncia por el robo de sus cheques y usurpación de su identidad. Aquí se involucró el departamento de ventas y cobranzas, también ya que servicio al cliente al recibir el pedido procedió a asignar a un vendedor dicha venta.

Otro caso que se da es que ciertos vendedores que son amigos de clientes proceden a emitir facturas como muestras para utilizar el descuento y que estas personas obtengan beneficios económicos mayores.

8. ¿Cómo se detectó el fraude?

El fraude fue detectado una vez que cobranzas y contabilidad confirman el depósito en el banco, una vez que se detecta que los valores se recibieron como depósito en cheque se validó los fondos de esa cuenta y resultó ser que el cheque era robado.

La mercadería ya se encontraba fuera de la empresa y nunca se dio con la dirección ni teléfonos de la empresa que había adquirido los productos. Además el personal de seguridad no tomó los datos de las personas que ingresaron a sacar la mercadería ni la placa del vehículo en la que se embarcaron los productos.

9. ¿Qué relación tenía el defraudador con la compañía?

No tenía ningún tipo de relación estrecha, simplemente fue un cliente que se acercó con la necesidad de adquirir productos.

10. ¿Cuáles son los factores por los cuales el defraudador pudo cometer el delito?

Los factores por los cuales se cometió el fraude de acuerdo a mi punto de vista fueron los siguientes:

- El vendedor necesitaba cumplir su meta de ventas del mes.
- No se ejecutó el debido proceso de confirmación de pago por parte de cobranzas.

- El personal de seguridad no cumplió con los protocolos establecidos por la administración.
- El defraudador utilizó la tecnología para vulnerar las previsiones de la persona que autoriza la venta y despachos.
- Existió una falta de comunicación entre las áreas involucradas: ventas, cobranzas e inventario.

Análisis de la entrevista

Con respecto a la información proporcionada por el Jefe de bodega se ha podido determinar que sí han existido inconvenientes en el área de inventarios, tanto a nivel de conciliaciones como de fraudes, a pesar de que la compañía cuenta con políticas y procedimientos los cuales se analizarán en los resultados de la observación. Se puede establecer que se originó un ambiente de control débil, debido a que se pudo cometer un ilícito por parte de un cliente, que no se logró detectar la complicidad o colusión del vendedor y del responsable de cobranzas, a pesar de que el personal de bodega cumple con los despachos con las órdenes de requisición del área de ventas y contando con que no se lo involucró, sin embargo afecta directamente a su imagen.

6.5.2 Análisis de la Observación

De acuerdo con la recopilación de información se han seleccionado información y ciertos procesos que se consideran relevantes para el tema del manejo del inventario, en vista de que han existido más problemas en el área al momento de recibir las importaciones y entregar la mercadería a clientes.

Estados financieros

En los estados financieros que se presentan a continuación se puede evidenciar que el rubro de inventarios representa el 36% del total de los activos de la compañía, es por ello que se ve la necesidad de plantear una alternativa que permita determinar a qué esquemas de fraude se enfrenta la entidad y proponer estrategias para mitigar el riesgo en los procesos debido a que un control ineficaz de estos recursos puede causar grandes pérdidas económicas.

Tabla 4. Balance general

Balance General Al 31 de diciembre de 2018 (Expresado en bolivianos)	
<u>Activo</u>	
Corriente	
Efectivo y equivalentes al efectivo	1.708.840,07
Documentos y cuentas a cobrar	4.227.391,50
(-) Provisión de cuentas incobrables	-338.508,51
Servicios y otros pagos anticipados	16.026,94
Activos por impuestos corrientes	49.023,40
Inventarios en tránsito	56.205,94
Inventarios	4.636.580,63
Sub total corriente	10.355.559,97
No corriente	
Terrenos	292.733,49
Edificios	1.968.314,25
Maquinarias, equipos e instalaciones	233.753,77
Muebles y enseres	102.144,46
Equipos de computación	29.857,73
Vehículos, equipos de transporte	210.534,48
(-) Depreciación acumulada propiedad, planta y equipos	-483.486,66
Marcas, patentes y otros	57.445,33
Documentos y cuentas por cobrar	82.030,26
Sub total no corriente	2.493.327,11
Total activos	<u>12.848.887,08</u>
<u>Pasivo</u>	
Corriente	
Cuentas y documentos por pagar no relacionados locales	1.129.180,00
Cuentas y documentos por pagar del exterior	1.061.562,41
Obligaciones con inst. financieras locales otras cuentas por otros pasivos financieros	32.930,26
	326.440,51
Sub total corriente	2.550.113,18
No corriente	
Cuentas por pagar diversas/relacionadas Locales	3.213.945,00
Prevision para indemnizacion	136.057,46
Sub total no corriente	3.350.002,46
Total Pasivos	5.900.115,64
<u>Patrimonio</u>	
Patrimonio neto	
Capital	1.363.579,48
Reserva legal	375.515,50
Resultados acumulados	3.784.727,53
Perdidas anteriores	-379,57
Resultados del ejercicio	1.425.328,50
Total Patrimonio	6.948.771,44
Total Pasivo y Patrimonio	<u>12.848.887,08</u>

Fuente: Electrored S.A., 2018

Tabla 5. Estado de resultados

Estado de Resultados Al 31 de diciembre de 2018 (Expresado en bolivianos)	
Ingresos de actividades ordinarias	16.909.423,48
Costo de ventas	10.958.898,92
Ganancia bruta	5.950.524,56
(-) Gastos de venta	3.746.224,29
(-) Gastos administrativos	262.953,89
(-) Gastos financieros	14.894,49
Ganancia (pérdida) antes del IUE	1.926.451,89
Participación de trabajadores	288.967,78
Ganancia (pérdida) antes de impuestos	1.637.484,11
(+) Gastos no deducibles	262.953,89
Base imponible impuesto a la renta	1.900.438,00
Impuesto sobre la utilidades	475.109,50
Ganancia (pérdida) neta del periodo	<u>1.425.328,50</u>

Fuente: Electrored S.A., 2018

Tabla 6. Porcentaje de incidencia en el total de activos año 2018

Detalle	Valor	Porcentaje
Inventarios	4.636.580,63	36%
Activos	12.848.887,08	

Fuente: Electrored S.A., 2018

A continuación, se revelan los procesos del inventario tanto de importaciones, compras como de ventas.

Procesos relacionados al inventario

De acuerdo a lo observado en el análisis de la compañía se ha podido determinar los procesos relacionados con el inventario como son los siguientes:

Importaciones

En las importaciones se realiza el siguiente proceso:

- Inicia con la solicitud de compra al proveedor del exterior por parte de la Gerencia Comercial ó de la Gerencia General directamente que es quien aprueba el pedido.
- El proveedor del exterior recibe el requerimiento y procesa el pedido.

- Se embarca la mercadería solicitada por la empresa.
- El departamento de compras recibe la factura de la reserva.
- Contabilidad registra la factura de reserva en el sistema contable. Recibe los documentos luego de la nacionalización de la mercadería y procede a liquidar la importación.
- Tesorería genera el pago de los gastos. La aduana recibe el pago, libera la mercadería, se transporta en contenedor hasta a las bodegas de la empresa.
- Bodega recibe la mercadería y procede a realizar el ingreso respectivo.

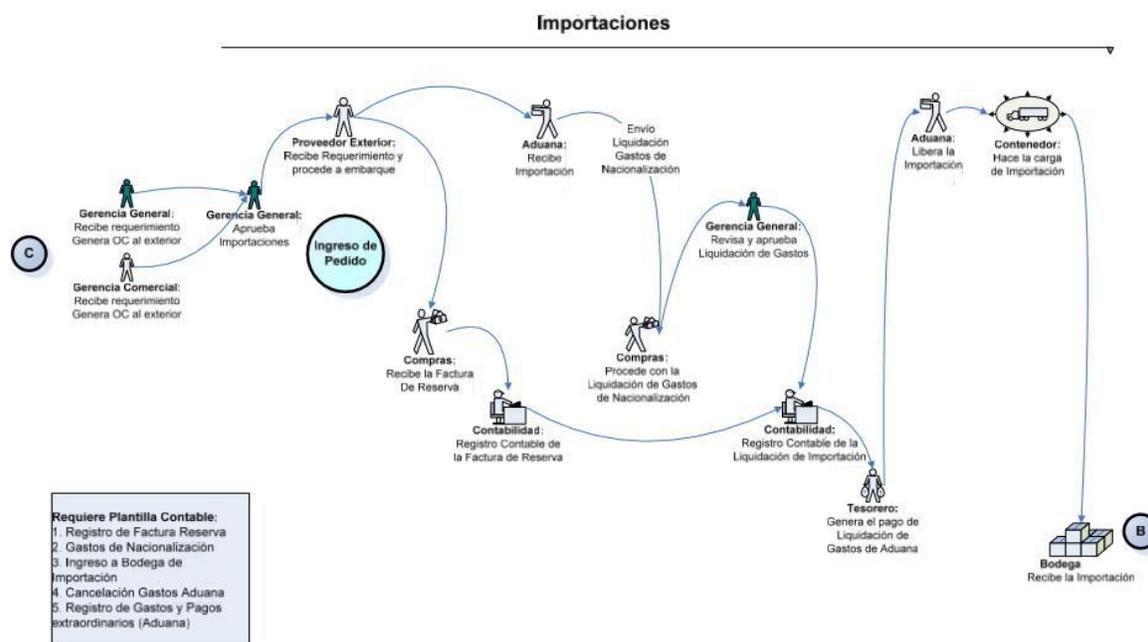


Figura 9. Proceso de importaciones. Resultado de la observación

Compras locales para la venta

En las compras locales se realiza el siguiente proceso:

- El departamento de compras es quien recibe los requerimientos del resto de las dependencias de la compañía, y procede a solicitar a los proveedores las cotizaciones de cada producto.
- Dependiendo si el producto se encuentra creado o no como ítem el proceso lo continúa o solicita al asistente de ventas que lo cree en el sistema.

- Luego el departamento de compras adjudica al proveedor la cotización.
- Dependiendo del monto de la compra, Gerencia General o compras aprueba la cotización.
- Se envía una orden de compra al proveedor, quien procede a despachar según lo solicitado por la compañía.
- Bodega recibe los productos los ingresa y procede a enviar la factura y sus respaldos al departamento contable.
- Contabilidad registra la factura en el sistema y envía los documentos a tesorería.
- Tesorería procede a emitir los pagos de acuerdo con las fechas de vencimiento de las facturas y disponibilidad de flujo.

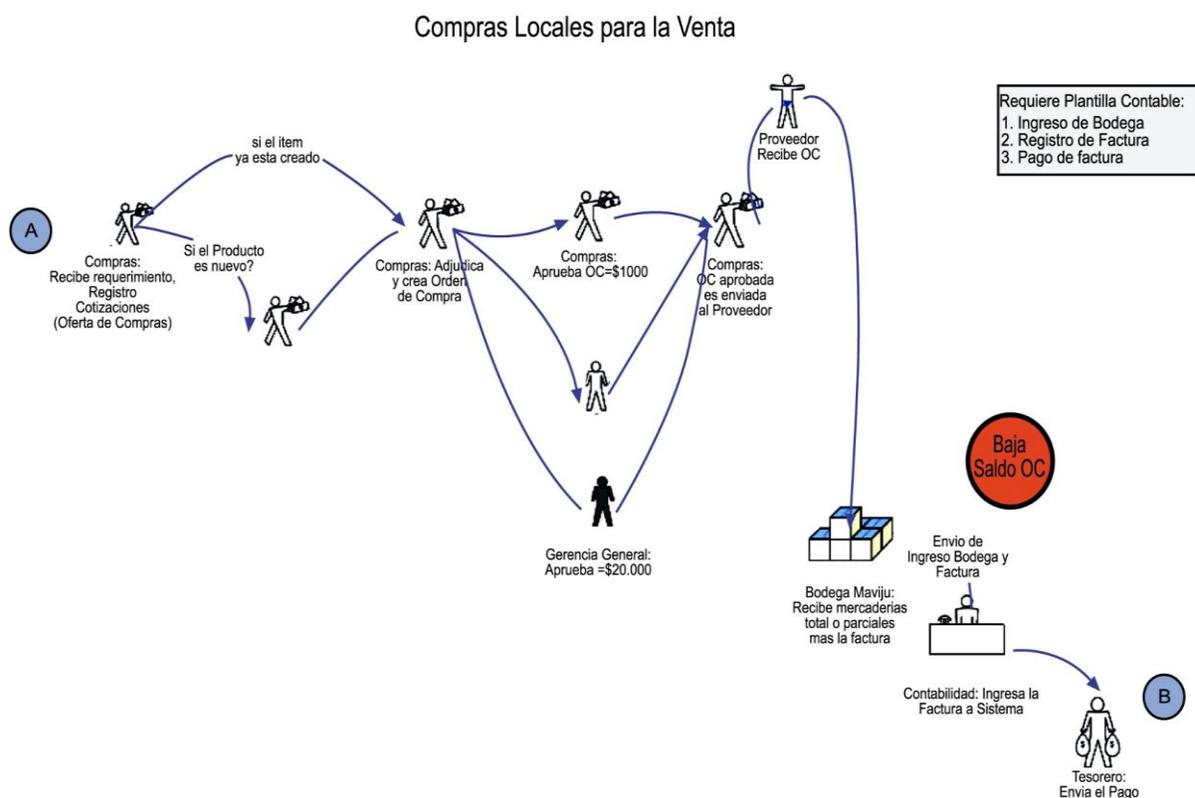


Figura 10. Compras locales. Resultado de la observación

Traspaso de productos de bodega a bodega

El proceso para el traspaso de productos entre bodega 1 y bodega 2 se da de la siguiente manera:

- Gerencia General es quien procede a solicitar el traslado de las mercaderías.

- Gerente de control de gestión se encarga de validar que bodega realice el registro en el sistema del traspaso.
- Bodega registra el traspaso y procede a cargar en el vehículo de transporte la mercadería.
- Contabilidad recibe los documentos relacionados al traspaso para su posterior revisión y conciliación.

Traspaso de Inventarios entre Bodegas

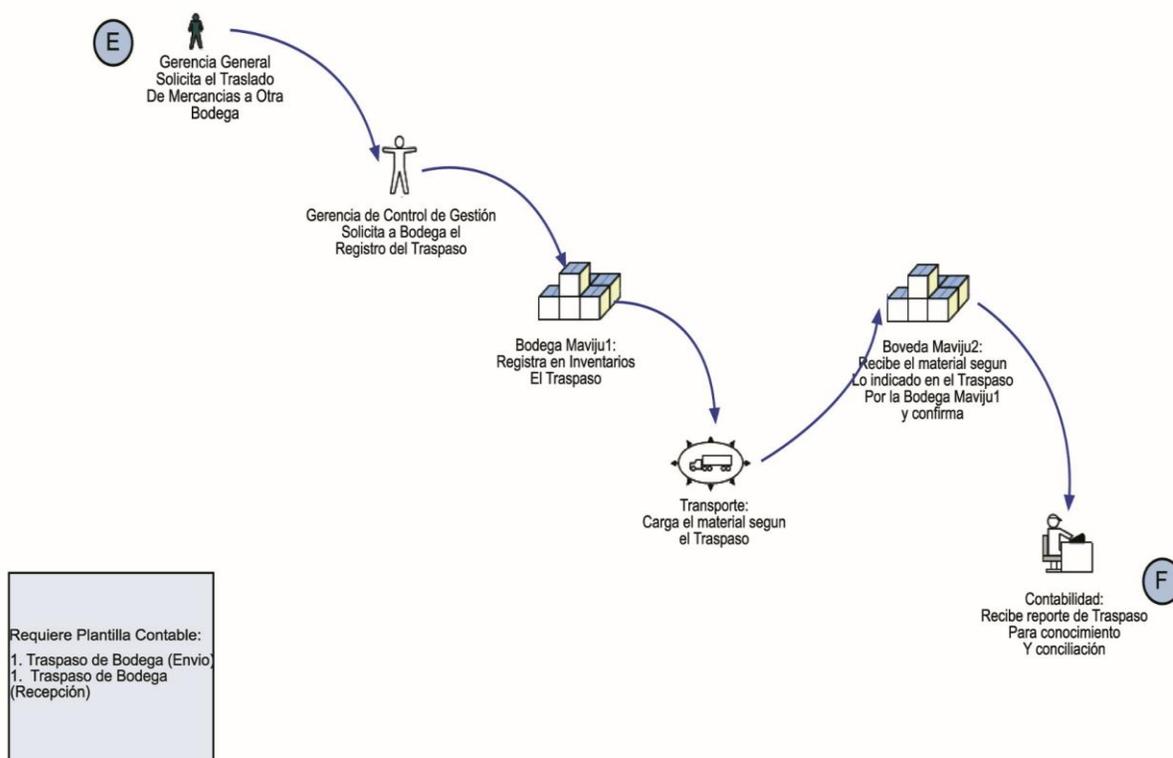


Figura 11. Traspasos entre bodegas. Resultado de la observación

Ventas

El proceso de ventas se realiza de la siguiente manera:

- El vendedor o asistente de servicio al cliente ingresan las órdenes de pedido a través del sistema.
- Bodega recibe el pedido y confirma la existencia de stock, si están todos los productos solicitados por el cliente se sigue con el proceso.

- Crédito procede a verificar si el cliente cuenta con cupo disponible para la compra o si está con valores pendientes de pago.
- Si el cupo disponible no es suficiente para realizar la compra se requiere la autorización de la gerencia, en caso de que se encuentre todo en orden se procede a validar si existe algún descuento.
- Si no existen novedades con respecto a los descuentos se procede a separar las existencias para el despacho.
- Bodega procede a facturar los ítems y a despachar los productos.
- El transporte se encarga de llevar los productos hasta las instalaciones del cliente en el que caso en que no se acerquen personalmente.
- Finalmente el cliente recibe sus productos con factura y guía de remisión adjunta.

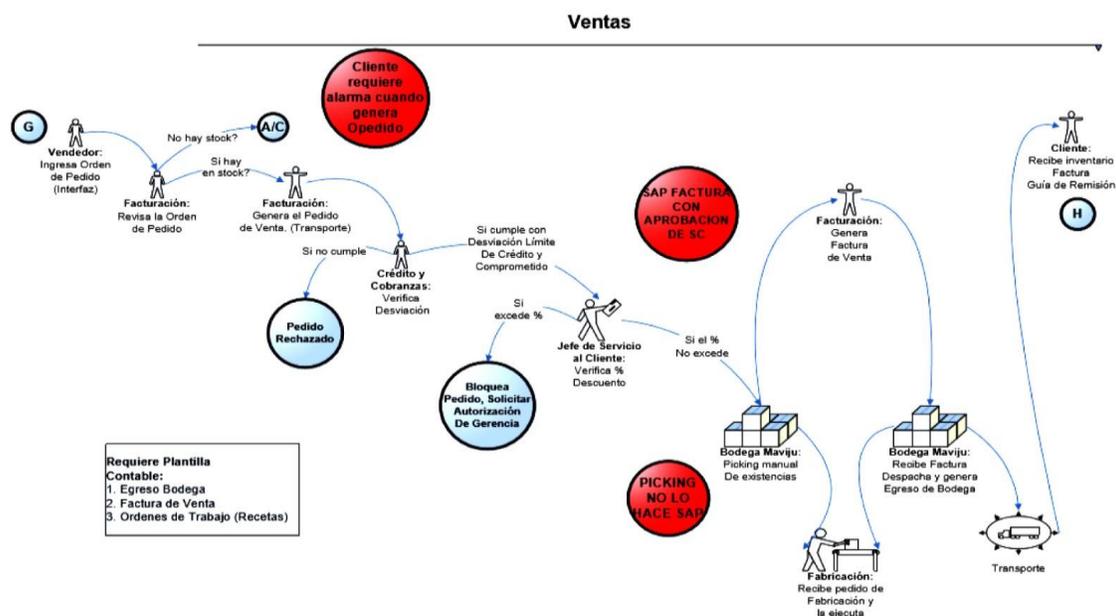


Figura 12. Ventas. Resultado de la observación.

Cobranzas

Se incluye también el proceso de cobranzas en vista de los errores en los controles establecidos en el fraude detallado en la entrevista:

- El departamento de crédito y cobranzas es el encargado de recibir el pago del cliente.
- Valida si se está realizando como parcial o como total.

- Si los valores se reciben en efectivo o cheque, se procede a enviar al depósito al día siguiente.
- Si el cliente realiza el pago por transferencia es tesorería quien confirma los valores.
- Luego de ello el departamento de crédito y cobranzas aplica los valores a la cuenta del cliente.

En éste proceso de cobranzas se ha podido evidenciar que los controles no son tan efectivos como deberían, ya que el departamento ha sido vulnerable al impacto por el uso de la tecnología que los defraudadores utilizaron para engañar a la persona que recibió la papeleta de depósito.

Asimismo, los controles por parte de la seguridad de la compañía en este caso, denotan problemas mayores, y es que si existió la complicidad o colusión entre los mismos colaboradores y no se han tomado las medidas correctivas del caso se podría dar otro fraude de similares características.

Cobranzas en Efectivo o Transferencia

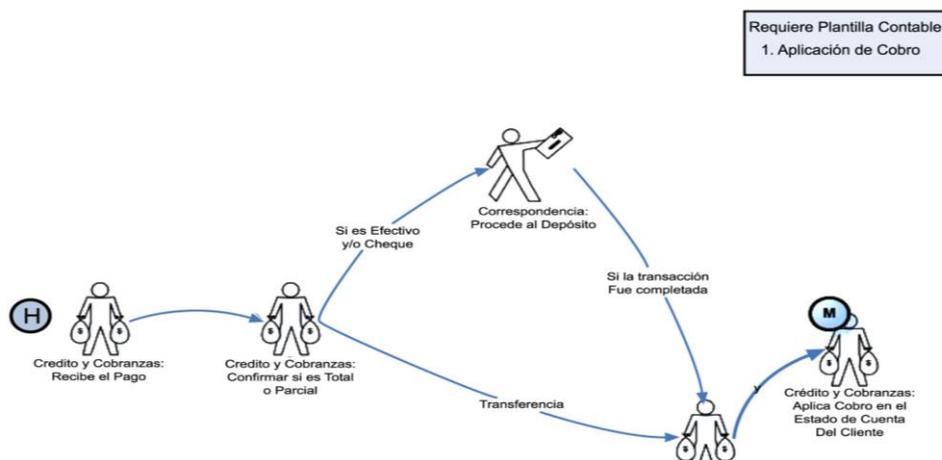


Figura 13. Cobranzas. Resultado de la observación

Observaciones generales:

Los principales errores en los procesos que se expusieron anteriormente, quizás sean la incorrecta segregación de las funciones del personal, los controles limitados a nivel de las cobranzas y en la práctica los ajustes que se hacen entre bodegas.

Establecimiento de los posibles esquemas de fraude

Para el modelo de negocios de la importadora y comercializadora de artículos eléctricos se puede determinar que se han presentado tres esquemas de fraude a lo largo de los años:

- El robo del inventario (hurto),
- La falsificación de cheques,
- La facturas de muestras.

Estos esquemas involucran a las áreas de crédito y cobranzas, compras e importaciones y bodega, es por ello que en base a los valores registrados en los estados financieros con respecto al inventario de mercaderías se ha procedido a elaborar una tabla para evaluar el impacto del riesgo, en donde del 1 al 2 la probabilidad de ocurrencia sería rara, del 3 al 4 sería improbable, del 5 al 6 sería posible, del 7 al 8 sería probable y finalmente del 9 al 10 sería casi seguro.

Tabla 7. Criterios para evaluar la probabilidad del riesgo

RANGO	PROBABILIDAD
1 a 2	Raro
3 a 4	Improbable
5 a 6	Posible
7 a 8	Probable
9 a 10	Casi seguro

Fuente: Badillo, (2008)

Como se observa en la tabla 8, se han considerado rangos del 1 al 10 en donde el más leve e insignificante impacto para la empresa se encuentra en el porcentaje de afectación del 0 al 20%, mientras que el efecto más catastrófico se ubica en los rangos del 80,01 al 100% de impacto asociado al valor general de inventarios.

Tabla 8. Criterios para evaluar el impacto del riesgo

Rangos	%	Impacto	Cifras	
1 a 2	0% - 20%	Insignificante	0,00	927.316,13
3 a 4	20,01 % - 40%	Menor	927.316,13	1.854.632,26
5 a 6	40,01 % - 60%	Moderado	1.854.632,26	3.709.264,52
7 a 8	60,01 % - 80%	Mayor	3.709.264,52	7.418.529,04
9 a 10	80,01 % - 100%	Catastrofica	7.418.529,04	14.837.058,08

Fuente: Badillo, (2008)

Así mismo para la evaluación del impacto y ocurrencia en la matriz de riesgos se exponen los niveles asignados con un color específico en donde la tabla 7 se lee de la siguiente manera:

- Si el nivel de riesgo del proceso se encuentra en el rango del 1 al 15 sería considerado como bajo, con color verde.
- Si el nivel de riesgo del proceso se encuentra en el rango del 16 al 29 sería considerado como medio, con color amarillo.
- Si el nivel de riesgo del proceso se encuentra en el rango del 30 al 59 sería considerado como alto, con color naranja.
- Finalmente si el nivel de riesgo del proceso se encuentra en un rango mayor a 60 se considera como extremo, con color rojo.

Tabla 9. Niveles de riesgo

Nivel de Riesgo		
Bajo	1 a 15	
Medio	16 a 29	
Alto	30 a 59	
Extremo	> a 60	

Fuente: Badillo, (2008)

Posteriormente se ha procedido a elaborar una tabla en donde se exponen los niveles de riesgo de los procesos y los factores por los cuales se pueden dar los casos de fraudes con estos esquemas, los cuales se detallan a continuación:

- **Jineteo de Fondos**

El jineteo de fondos podría darse durante el proceso de ventas y cuentas por cobrar debido a que las conciliaciones bancarias no se realizan de manera constante, o muchas veces no se hace de manera diaria como lo indica el procedimiento de la compañía, este esquema de fraude puede darse por parte de la persona encargada de los cobros que tiene acceso a los depósitos y los motivos o factores que incidirían en su comportamiento sería la oportunidad debido al ambiente de control débil y a la racionalización ya que podría estar inconforme con su sueldo, su puesto o sus actividades.

La probabilidad de ocurrencia de este esquema se lo ha catalogado en una escala de 8 siendo su impacto un 4, dando como resultado de la multiplicación 32, que lo ubica como un riesgo alto.

- **Falsificación de Cheques**

La falsificación de cheques es un esquema que ya se ha dado por parte de personas externas a la compañía, este esquema se da en los procesos de ventas y cuentas por cobrar, en donde clientes que pueden estar o no en colusión con el personal que labora en la empresa pueden entregar cheques que no son de su propiedad causando un perjuicio no sólo a la compañía que tendrá una pérdida por la salida de la mercadería y los procesos legales que implica levantar y seguir una denuncia, sino también a la persona que se le sustrajeron los documentos. El factor que incide en el cometimiento del ilícito es la oportunidad.

Éste esquema de fraude ha sido catalogado como un 8 en la probabilidad de ocurrencia y en un 2 en el impacto, dando como resultado 16 que lo ubican como un riesgo medio.

- **Robo de Inventarios**

El robo de los inventarios de la compañía no solamente puede darse al momento de que ocurra el esquema de fraude anterior, sino también cuando se receipta la mercadería, cuando se vende, se envía al cliente e inclusive cuando el mismo proveedor la envía en transportes. Se pueden dar casos de colusión entre el

bodeguero y el proveedor, entre el personal de compras y el proveedor o también entre estas tres personas.

La compañía ya ha sufrido éste tipo de fraudes y por lo tanto se han aplicado los procesos con mayor cautela sin embargo las pérdidas por diferencias en el inventario persisten, por lo que se ha ubicado la probabilidad de ocurrencia del fraude en un 8 y el impacto en un 2, el resultado de 16 lo ubica en un nivel de riesgo medio. Los factores que motivan al personal interno o externo a cometer estas actividades son la presión, la oportunidad y la racionalización.

- **Ventas ficticias para obtener comisiones**

Quizás este sea el esquema de fraude más utilizado por el personal de ventas y servicio al cliente, debido a que la presión de llegar a la meta estimada de ventas para conservar su trabajo puede causar que sientan la necesidad de crear pedidos falsos y hacer que corra todo el proceso de ventas sin existir un requerimiento verdadero por parte de los clientes.

La oportunidad hace que se ejecuten estas actividades principalmente en fin de mes que es cuando se realiza el cierre de las ventas. Además que, otro de los motivos que tendrían para que suceda esto es las necesidades económicas o el objetivo de alcanzar valores adicionales al sueldo del mes.

Se calificó a la probabilidad de ocurrencia en una escala de 7, mientras que el impacto se evalúa en 2, dando como resultado un total de 14 que es considerado un nivel de riesgo bajo.

- **Convenios con proveedores**

El esquema de convenios con proveedores se ejecuta cuando el departamento de compras tiene la suficiente confianza con el proveedor, haciéndole adquisiciones constantes y sin necesidad de cumplir con las políticas determinadas por la empresa, es decir, cuando se solicitan compras innecesarias o sin pedir las cotizaciones a otros proveedores que pudieran vender el mismo producto a menor precio, esto con la finalidad de obtener una especie de comisiones a terceros.

El incentivo y la oportunidad son los factores que pudieran incidir en la ejecución de éste tipo de esquemas de fraudes, debido a que la poca supervisión provoca un

ambiente de control que brinda la oportunidad para el cometimiento del ilícito, así mismo; el incentivo que pretende percibir la persona de compras también es la respuesta para que se den estas situaciones.

Se ha considerado para este esquema de fraude una probabilidad en la escala de 6, mientras que el impacto se ubica en 2, dando como resultado un total de 12 en el nivel de riesgos.

- **Ventas sin comprobante para sustracción de efectivo**

Las ventas sin comprobante para la sustracción de efectivo se suele presentar al momento en que la persona de cobranzas se aprovecha de algún pedido realizado por el cliente, y bodega no emite el comprobante de venta, la mercadería sale de la empresa sólo con la nota de pedido y se cobra en caja sin entregar el debido documento, por lo tanto la venta no se registra en el sistema contable y se encuentran diferencias en el total del inventario.

Éste esquema de fraude puede darse en colusión del personal con el cliente, se irrespetan los procedimientos y procesos normales de ventas y cobranzas. Por la poca o la tardía supervisión también puede darse el factor de la oportunidad para que se realice la actividad fraudulenta.

Se ha evaluado el esquema determinando que tendría una probabilidad de ocurrencia de 5 y de impacto en 2, cuyo total se ubica en 10 en la tabla de riesgos, siendo considerado un nivel de riesgo bajo.

- **Ventas al contado registradas como crédito**

Las ventas al contado registradas como crédito es un esquema que se relaciona directamente con el área de cobranzas y servicio al cliente debido a que el personal de ventas se acerca a realizar cobros de manera voluntaria sin que ésta actividad sea parte de sus funciones, pudiendo generarse colusión con el personal de tesorería de los clientes. El problema de éste esquema es que pueden pasar años para que se puedan detectar las irregularidades debido a que se da una especie de jineteo de fondos al seguir cobrando a otros clientes y cubrir con ello el valor sustraído por los anteriores.

El personal de cobranzas pudiera aprovechar el crédito que tiene la empresa también para sustraer el dinero cobrado cuando la venta se ha realizado como efectivo.

El factor que puede desencadenar este tipo de esquema es la oportunidad, debido a que son las personas que manejan el tema crediticio del cliente y si se presenta el caso en el que un cliente que compra con crédito de forma recurrente decide hacerlo al contado porque es un valor pequeño pueden manipular la información a su conveniencia. Se ha calificado con una probabilidad de ocurrencia de 5 y un impacto de 2, con un total de 10 considerado como un nivel de riesgo bajo.

- **Duplicidad en las Facturas de Compras**

La duplicidad en la factura de compras se puede originar debido a la colusión entre el personal encargado de ésta área y el proveedor con el objetivo de duplicar los pagos y obtener beneficios económicos para ambas personas. El factor de riesgo es la oportunidad y se puede dar por los atrasos en el ingreso de la información contable y el incumplimiento de las políticas que ha establecido la administración, como por ejemplo emitir pagos de facturas que no cuentan con los respectivos soportes o que tienen adjuntas copias en vez de documentos originales.

Para éste tipo de fraude se ha establecido que la probabilidad de ocurrencia se encuentra en un 5, mientras que el impacto en 2, dando como resultado un total de 10, considerado como un nivel de riesgo bajo.

- **Compras Falsas**

Con respecto a las compras falsas se pueden dar de diversas maneras, se pueden originar directamente desde la gerencia, debido a que podrían utilizar la compañía para importar productos que no son para la venta sino para su uso personal, causando un desembolso que lo terminarían asumiendo los empleados, pues sus utilidades disminuyen al momento de cargar como autoconsumo o como gasto las diferencias ocasionadas por estos ítems que no llegan a ingresar al inventario en bodega.

Otro tipo de fraude con respecto a las compras falsas, se da también por la colusión que pudiera existir entre la bodega, el personal de compras y el proveedor, debido a que pueden recibir facturas hacer el ingreso y emitir el pago sin que estos

productos ingresen nunca a la empresa, saltando la diferencia al momento de realizar el conteo físico al final del año.

Como compra falsa también puede mencionarse aquellos gastos de la gerencia que no corresponden al giro del negocio, y que buscan cancelar a través de las cuentas de la compañía. Esto violaría una de las recomendaciones que hace la Administración Tributaria con respecto al manejo independiente de los gastos de los dueños de la empresa y los del negocio.

Los factores que inciden dentro del cometimiento del ilícito pueden ser la presión y la oportunidad, presión de parte del personal que sería el defraudador y cómplices, así mismo la oportunidad que se presenta por el manejo que tienen de las herramientas tecnológicas.

Mientras que los dueños de la compañía tienen la oportunidad de cargar gastos que no corresponden a la contabilidad de la empresa.



Figura 14. Nivel de Riesgo por tipo de fraude. Análisis de la empresa

Se puede apreciar en la figura 14 “*Nivel de Riesgo por tipo de fraude*” que el jineteo de fondos que representa el 26% del riesgo general, mientras que la falsificación de

cheques y el robo de inventarios representan el 13%. Las ventas ficticias y convenios con proveedores el 11 y 10% respectivamente, teniendo menor representatividad las ventas sin comprobante, las ventas al contado, la duplicidad de facturas, y las compras falsas.

Como se observa en la tabla 11, se muestran de acuerdo a los colores anteriormente explicados el tema del nivel de riesgo por cada uno de los esquemas de fraudes que se pueden presentar en la empresa.

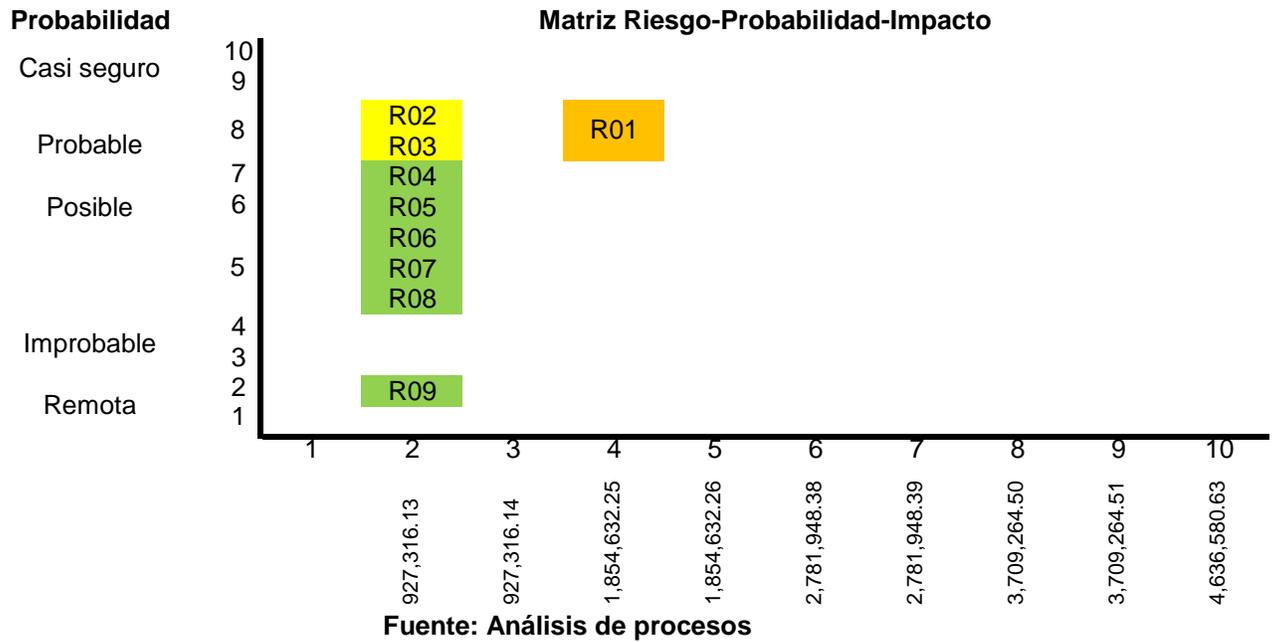
Tabla 10. Niveles de riesgo y sus factores

Riesgo de Fraude	Código	Factor de Fraude
Jineteo de Fondos	R01	Oportunidad/Racionalizacion
Falsificación de cheques	R02	Oportunidad
Robo de inventarios	R03	Presion/Racionalizacion
Ventas ficticias para obtener comisiones	R04	Oportunidad
Convenios con proveedores	R05	Incentivo/Oportunidad
Ventas sin comprobante para sustracción de efectivo	R06	Oportunidad
Ventas al contado registradas como crédito	R07	Oportunidad
Duplicidad en la factura de compras	R08	Oportunidad
Compras falsas	R09	Presion/Oportunidad

Fuente: Análisis de procesos

A continuación se expone en la tabla 11 la matriz de riesgos en donde se colocan de acuerdo a los niveles expuestos la probabilidad y la ocurrencia en cada caso:

Tabla 11. Matriz de riesgo



Se procede a realizar un análisis de la matriz de riesgo combinada con los planes de mitigación con los que actualmente cuenta la compañía. Como se observa en la tabla 12 a continuación:

Tabla 12. Matriz de riesgo y plan de mitigación de riesgo actual

Ciclo/Rubro	Riesgo de Fraude	Código	Tipo de Control	Plan de Mitigacion de Riesgo
Ventas y Cuentas por Cobrar	Jineteo de Fondos	R01	N/A	No tienen ningún plan para mitigar el riesgo
Ventas y Cuentas por Cobrar	Falsificación de cheques	R02	Pv	Las conciliaciones bancarias deben realizarse de manera diaria, pero no siempre se cumple con ello
Inventarios	Robo de inventarios	R03	Pv	La empresa cuenta con guardias de seguridad contratados directamente
Compras y Cuentas por Pagar	Ventas ficticias para obtener comisiones	R04	Pv	Los vendedores realizan una nota de pedido antes del despacho, la cual es soporte para la venta
Ventas y Cuentas por Cobrar	Convenios con proveedores	R05	Pv	Existen niveles de aprobación de acuerdo a los valores a los que asciende la compra
Ventas y Cuentas por Cobrar	Ventas sin comprobante para sustracción de efectivo	R06	N/A	No tienen ningún plan para mitigar el riesgo
Ventas y Cuentas por Cobrar	Ventas al contado registradas como crédito	R07	N/A	No tienen ningún plan para mitigar el riesgo
Compras y Cuentas por Pagar	Duplicidad en la factura de compras	R08	N/A	No tienen ningún plan para mitigar el riesgo
Importaciones	Compras falsas	R09	N/A	No tienen ningún plan para mitigar el riesgo

Fuente: Análisis de procesos

De acuerdo a lo revisado en procesos, análisis de las entrevistas y resultado de la aplicación de la matriz de riesgos se puede establecer que la compañía sujeta de estudio no cuenta con planes de mitigación de riesgos que se encuentran orientados a la prevención o detección de los esquemas de fraude. Es por este motivo que como propuesta de solución al problema encontrado a través de la investigación, se plantean ciertas estrategias para la prevención de riesgos y detección de fraudes por medio de técnicas de auditoría forense.

7. Marco Práctico (Propuesta): Estrategias para Mitigar Riesgos y Detectar Fraudes en Inventarios de la Empresa Electrored S.A Mediante el Uso de Técnicas Antifraude

En el presente apartado se desarrolla la propuesta que consiste en identificar estrategias para mitigar riesgos y detectar fraudes en inventarios de la Empresa Electrored S.A mediante el uso de técnicas antifraude de acuerdo a las necesidades encontradas en el análisis de la información del capítulo anterior.

7.1 Estrategias Antifraudes Aplicables al Modelo de Negocio

De acuerdo a las necesidades de prevención que tiene la empresa según su modelo de negocio que implica la administración diligente de su inventario se propone las siguientes estrategias:

- a) El departamento de Recursos Humanos junto con la Gerencia deben elaborar, aprobar y socializar de manera oportuna a su personal las políticas antifraudes que permitan mitigar el riesgo, las mismas en las que se tienen que incluir las sanciones pertinentes de acuerdo a los casos de fraudes evaluados, en donde la sanción más grave debe ser la pérdida de su trabajo, multas económicas y denuncias ante las entidades competentes.

Se propone ésta alternativa ya que si el personal conoce acerca de lo que son los fraudes laborales y las sanciones a las que podrían enfrentarse al ser descubiertos se podría impedir que el personal cometa actos ilícitos. Acciones

- b) La Gerencia debe diseñar e implementar un sistema de control interno eficaz en sus diferentes áreas, con mayor énfasis en la administración de inventarios, a efectos de evitar la colusión, que es facilitada por la ausencia o la vulneración de controles.
- c) La Gerencia debe implementar las siguientes acciones orientadas a recepcionar denuncias de forma anónima del personal, clientes o proveedores:

- **Las líneas de ética o líneas calientes**

Las líneas de ética permitirán abrir canales de comunicación anónima ya que dan la oportunidad de escuchar no sólo denuncias, sino también quejas y reclamos que permiten establecer mejoras. Cabe resaltar que es de gran ayuda para la detección de fraudes debido a que estas líneas de denuncia son las más utilizadas por los empleados debido a que ellos son quienes conocen de forma empírica los esquemas de fraudes que se practican dentro de la empresa, ellos ven, escuchan, pero muchas veces callan por temor a represalias de sus compañeros.

Por medio de la utilización de ésta línea la empresa puede realizar gestiones efectivas para la mitigación de los riesgos y disminución de pérdidas causadas por fraudes o actividades irregulares. La línea caliente puede crearse y ponerse a disposición del público a través del sitio web de la empresa, sus redes sociales, número de teléfono, correos electrónicos, etc.

- **Los clientes fantasmas**

En cuanto a la técnica del comprador fantasma, se sugiere su aplicación para validar que se cumplan los procesos, políticas y procedimientos establecidos por la alta dirección de la empresa en cuanto a las áreas de ventas, cobranzas, inventarios, sirve de gran ayuda para la toma de medidas correctivas.

Las ventajas de la aplicación de los clientes fantasma son las siguientes:

- Proporciona un informe detallado y profundo acerca del sistema de control con respecto a la aplicación de los procesos y procedimientos por parte de los empleados.
- Crea la situación que se desea medir: cliente preguntón, cliente quejoso.
- Las reglas y los aspectos que se pretenden evaluar se pueden modificar de acuerdo a las necesidades.
- Permite controlar la normativa interna de la organización.
- El cliente fantasma puede observar los comportamientos del personal y de otros compradores al mismo tiempo.

- **Las revisiones sorpresivas**

Con respecto a la aplicación de revisiones sorpresivas se puede mencionar que estas se aplican de acuerdo a la Norma Internacional de Auditoría NIA 240, que menciona que los riesgos de fraude en las compañías se dan de acuerdo a las actividades comerciales que tenga la empresa. Como técnicas, las revisiones que se sugieren para la prevención y detección de actividades fraudulentas son las siguientes:

- Revisiones constantes del inventario.
- Revisiones de la cartera de cobros y pagos.
- Revisiones sobre las facturas, documentos físicos y secuencias.

Además otros factores a tomar en cuenta para la aplicación de las técnicas antifraudes como medidas preventivas es la realización constante y permanente del ambiente laboral en donde se desarrolla el empleado.

La seguridad interna debe contar con políticas y procedimientos claros que mitiguen los riesgos físicos de la empresa.

La Gerencia debe considerar la aplicación de planes de capacitación que contemplen temas como la vivencia de valores dentro del trabajo, para que las costumbres inadecuadas incidan de menor manera en la ejecución de actividades fraudulentas.

- d) Otra de las alternativas que tiene la empresa, es la contratación de un servicio de Auditoría Forense a pesar que el costo de implementarla puede ser tanto elevado como bajo, los beneficios que le puede traer serán muy rentables ya que esta auditoría cuenta con unos procedimientos especiales los cuales les darán los controles necesarios para evitar posibles o nuevos fraudes, después de implementar la auditoria forense se sabrá con certeza cuales son los puntos frágiles de la empresa. Dicho servicio de auditoría debe ser totalmente independiente a la empresa con el objetivo de salvaguardar los resultados del informe final.

7.1.1 Técnicas Antifraudes Aplicables a los Rubros de Efectivo y Bancos

Con respecto a las técnicas antifraude aplicables a los rubros de efectivo y bancos se pueden mencionar:

La implementación de un programa de selección de personal en donde se considere la realización de un análisis detallado sobre la hoja de vida y antecedentes del empleado o aspirante, a fin de conocer su situación socio – económica y orientar las entrevistas a conocer los valores que tiene, con el objetivo de prevenir el jineteo de fondos o hurtos de efectivo en el futuro.

La realización de arqueos de caja sorpresivos y cuadro de las ventas vs los cobros de manera aleatoria, con el objetivo de mitigar la colusión entre clientes y colaboradores.

7.1.2 Técnicas Antifraudes Aplicables a los Rubros de Cuentas por Cobrar y Ventas

Sobre las técnicas antifraudes aplicables a las cuentas por cobrar y las ventas se pueden mencionar las siguientes:

Estructurar niveles de supervisión y acceso al sistema para la asignación de cupos de crédito a los clientes, restringiendo las funciones a ciertos usuarios que no se encuentren autorizados a revisar información confidencial de los clientes.

Ejecutar los planes de comprador fantasma de manera frecuente y sin rastro para conocer los esquemas de fraude que pudieran existir a nivel de ventas y cuenta por cobrar.

Agregar un servicio post venta, con el objetivo de que se pueda contactar al cliente una vez que se ha entregado el producto a fin de conocer el estado en el cual llegó, además confirmar la situación de los pagos.

7.1.3 Técnicas Antifraudes Aplicables al Rubro de Inventarios

Las técnicas antifraudes aplicables al rubro de inventarios que se pueden aplicar son:

- a) Incluir a una persona del departamento de auditoría interna de forma rotativa dentro del proceso para la recepción y despacho de mercaderías con el objetivo de validar y evidenciar las cantidades de los productos que salen o entran a la bodega.
- b) Realizar conteos físicos de los inventarios de manera sorpresiva, mínimo tres veces al año, sin considerar a los que ya se encuentren planificados con anterioridad por la Gerencia.
- c) Disponer de los inventarios de manera oportuna, ordenados, clasificados por ítems y en condiciones que permitan mantenerlos seguros contra robo, daño o deterioro y procurar el ingreso al área de bodega el personal debidamente autorizado.
- d) Determinar las existencias mínimas y máximas, con el fin de prevenir situaciones de déficit de stock, lo cual conduce a pérdidas de venta. Mantener un inventario por mucho tiempo en bodega genera costos innecesarios para la compañía.
- e) Implementar un software confiable de Kardex dónde se permita mantener actualizadas las existencias tanto en tipos, cantidad, costos y precios. Dar acceso al personal con usuario y clave de seguridad con los permisos asignados de consultas o tareas a realizar en el módulo inventarios.
- f) Establecer responsabilidades al Jefe de Bodega de sus funciones como: informar, cumplir y hacer cumplir toda actividad concerniente a los inventarios.
- g) Definir controles de salida y entrada de inventarios de la Bodega sumamente estricto. Los despachos de mercadería deben salir con las respectivas guías de remisión y factura en lo posible con la orden de compra por parte del cliente. El ingreso del stock a la bodega debe tener los documentos que validen dicha transacción.

7.1.4 Técnicas Antifraudes Aplicables a los Procesos de Compras y al Rubro de Cuentas por Pagar

Las técnicas sugeridas para el proceso de compras y sobre el rubro de cuentas por pagar son las siguientes:

- a) El departamento de compras debe mantener actualizados los documentos de proveedores con el fin de conocer y cotizar sus productos cada vez que se realiza la compra.
- b) Si se realiza una contratación externa para evaluar proveedores es necesario que ninguna persona del departamento de compras mantenga relación alguna con la empresa que evalúa a los proveedores.
- c) Que el departamento de auditoría interna monitoree la adquisición de los productos para asegurar la calidad y el precio.
- d) Todas las adquisiciones deben ser canalizadas a través del personal de compras con las debidas autorizaciones de la Gerencia.
- e) Los documentos de compra deben coincidir con los valores establecidos en las órdenes de compra o cotizaciones entregadas por el proveedor.
- f) La cancelación de facturas no debe darse si no se encuentran los documentos originales que sirvan de soporte de la compra y firmas de responsabilidad de la máxima autoridad.
- g) Es necesario revisar diariamente las facturas de los bienes o servicios comprados con el fin de verificar y validar que se encuentren con sus respectivos soportes.
- h) Establecer un horario para realizar pagos y recepción de facturas a los proveedores además de definir una fecha de corte de las mismas.
- i) Los pagos a proveedores deben salir a nombre de quien emite el comprobante de venta y no de terceros.

Cualquier medida que la empresa decida implementar debe estar orientada al cumplimiento de la misión y de la visión de la organización. Para el diseño de dichas medidas no es necesario que se interrumpan las actividades normales de los colaboradores.

El personal que se involucre en el desarrollo y aplicación de las estrategias deben encontrarse debidamente capacitados con el propósito de que asuman su responsabilidades y trabajen bajos los procedimientos internos, evitando crear pensamientos de desconfianza.

Se requiere un monitoreo constante al momento de implementar las medidas en vista de que se evaluarán de manera posterior el funcionamiento y efectividad para establecer puntos críticos para las mejoras respectivas. Además, es necesario que se establezcan a los responsables de la ejecución de las mismas.

Es indispensable y primordial que la Gerencia controle los procesos internos validando su cumplimiento, así como de promover valores orientados a la ética y la honradez. Para ello, debe seguir las siguientes recomendaciones:

- a) Detectar las áreas que se encuentran mayormente expuestas a cualquier tipo de fraude, determinar cómo establecer los indicios del mismo y establecer posibles esquemas y responsables.
- b) Combatir el fraude a través de estrategias que permitan su mitigación.
- c) Hacer una revisión periódica de las funciones y procedimientos del personal con el objetivo de establecer una correcta segregación de responsabilidades y actividades.
- d) Evaluar constantemente los sistemas informáticos de la organización.
- e) Realizar capacitaciones constantes al personal de todas las áreas acerca de sus funciones y responsabilidades como piezas claves del giro del negocio.
- f) Realizar capacitaciones constantes al personal de todas las áreas acerca de sus funciones y responsabilidades como piezas claves del giro del negocio.
- g) Cuando se sospeche de la existencia de fraudes internos, notificar a los accionistas y al departamento de auditoría interna para comenzar con las averiguaciones.
- h) Programar capacitaciones para el personal, con temas relacionados al cometimiento de fraudes y actividades ilícitas.
- i) Establecer canales de comunicación con el personal de manera anónima y reservada para manejar o descubrir los fraudes que ocurran en la empresa.

- j) Realizar evaluaciones constantes sobre la exposición del riesgo en la empresa.
- k) Utilizar de manera permanente la matriz de riesgos para establecer los procesos que tienen mayor exposición y difundirlos con los funcionarios para observar medidas de control alternativas.

8. Conclusiones

Se procedió a analizar la situación actual de la compañía concluyendo que debido a deficiencias de control interno en sus procesos vinculados íntimamente a su modelo de negocio y ante la ausencia de técnicas antifraudes se han cometido cierto tipo de esquemas de fraudes como el hurto y la falsificación de documentos (cheques y facturas), es por esto que se aplicó una revisión de las teorías relacionadas al tema con el fin de comprender de qué manera se ejecutan dichos esquemas. Estos esquemas involucran a las áreas de crédito y cobranzas, compras e importaciones y bodega, es por ello que en base a los valores registrados en los estados financieros con respecto al inventario de mercaderías se ha procedido a elaborar una tabla para evaluar el impacto del riesgo, en donde del 1 al 2 la probabilidad de ocurrencia sería rara, del 3 al 4 sería improbable, del 5 al 6 sería posible, del 7 al 8 sería probable y finalmente del 9 al 10 sería casi seguro.

Se revisó los casos de fraudes que ocurrieron en la compañía, determinando que el área de inventarios es una de las más propensas al hurto y que de ella se derivan otros tipos de esquemas como la falsificación de cheques, fraudes en el área de cobranzas, la colusión entre personal interno y externo, etc.

También se estableció una serie de estrategias antifraudes aplicables al modelo de negocio de Electrtored S.A. descritas en la parte de la propuesta orientadas a mitigar riesgos de fraude en la empresa, determinando que la implementación de las mismas es la mejor alternativa para la compañía sujeta a estudio en vista de que los niveles de decisión no han elaborado políticas que vayan apegadas a este tipo de esquemas.

9. Recomendaciones

En merito a la conclusión expuesta se recomienda a la Gerencia General de la empresa Electored S.A. implementar las estrategias antifraudes aplicables al modelo de negocio descritas en la presente monografía que no son otra cosa que la respuesta a los factores de riesgo identificados en sus procesos, especialmente en el área de inventarios, en donde se observó efectos adversos significativos emergentes de hurtos o robos de las mercaderías de reventa.

Asimismo se recomienda a la Gerencia General de la empresa que a través de Recursos Humanos implemente como medida persuasiva frente a los robos y hurtos suscitados planes de capacitación para todos los empleados, con especial énfasis en los efectos adversos que produce el fraude en el desarrollo de la organización y fundamentalmente en la estabilidad laboral del dependiente.

10. Referencias Bibliográficas

ACFE., (2014). Informe a las Naciones sobre el Fraude. Obtenido de <http://www.acfe.com/rtnn/docs/2014-report-to-nations.pdf>.

ACFE., (2014). Informe sobre el fraude. Obtenido de http://www.acfemexico.com.mx/archivos/Reporte_Naciones_2014.pdf.

AECOC., (2002). Recomendación Prevención Perdida Desconocida en la Cadena de Suministro. Obtenido de [http://aecoc.es/aecoc/admin/web/general/Recomendaciones Perdida%20Desconocida.pdf](http://aecoc.es/aecoc/admin/web/general/RecomendacionesPerdida%20Desconocida.pdf).

Alemany, F. Amat, O., Bentabol, A., & otros, (2005). Normas Internacionales de Contabilidad. Barcelona, España: ISBN, Ediciones Gestión 2000.

AOB Auditores, (2016). aobauditores.com. Obtenido de aobauditores.com: <http://aobauditores.com/nias/nia240>

Badillo, J. (2008). Instituto de Auditores Internos. Obtenido de Instituto de Auditores Internos: [https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria_Forens e_Una_Misi%C3%B3n_JBadillo_Mayo08\(14023\).pdf](https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria_Forens e_Una_Misi%C3%B3n_JBadillo_Mayo08(14023).pdf).

- Barquero, R. (2013). Manual práctico de Control Interno: Teoría y aplicación práctica. Profit Editorial.
- Casas, P. (2015). acatlan.unam.mx. Obtenido de acatlan.unam.mx: <http://blogs.acatlan.unam.mx/lasc/2015/11/19/el-triangulode-la-seguridad/>.
- Collins, W. (2005). Collins Spanish Dictionary - Complete and Unabridged 8th Edition. HarperCollins Publishers.
- Delgado, F. (2014). smsecuador. Obtenido de smsecuador: <http://www.smsecuador.ec/por-que-se-producen-los-fraudes/>
- Fabbri, M. (2015). fhumyar. Obtenido de humyar: <http://www.fhumyar.unr.edu.ar/escuelas/3/materiales%20de%20catedras/trabajo%20de%20campo/solefabri1.htm>.
- Ganán, J. (2015). Esquemas de fraudes.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. México DF: MC GRAW-HILL, Interamericana Editores S.A..
- IFRS. (2012). ifrs. Obtenido de ifrs: <http://www.ifrs.org/Documents/IAS02.pdf>.
- Instituto de Auditores Internos. (2016). theiia.org. Obtenido de theiia.org: http://www.theiia.org/chapters/pubdocs/123/Normas_TheiIA.pdf.
- Instituto de Auditores Internos. (2004). El Rol del Auditor en el Siglo XXI. Ecuador: Prodedim Cía. Ltda.
- Lollett, P. (2012). www.auditoriaforense.net. Obtenido de www.auditoriaforense.net: www.auditoriaforense.net.
- Norma Internacional de Auditoría. (2013). icac.meh.es. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20200%20p%20def.pdf>.
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2015). [normasinternacionalesdecontabilidad](http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/definicion.de/fraude/). Obtenido de [normasinternacionalesdecontabilidad](http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/definicion.de/fraude/): <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/definicion.de/fraude/>.
- Pérez P., J., & Merino M., M. (2013). *definicion.de/fraude/*. Obtenido de definicion.de/fraude/: <http://definicion.de/fraude/>
- Rodríguez Moguel, E. a. (2005). *Metodología de la Investigación*. Tabasco: Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
- Schermerhorn, J. (2008). Administración. México: Editorial Limusa.

SIGWEB. (2016). sigweb. Obtenido de sigweb:
<http://www.sigweb.cl/biblioteca/MatrizdeRiesgo.pdf>.

Vega, C.(2015,20 de septiembre). Dinamismo en las empresas de Bolivia. La Razón,
p. 8-9