

Rosa Elvira Ruiz Meza<sup>a</sup>, Teresa Yolanda Aviles Flor<sup>b</sup>, Sidia Elizabeth Vera

Prevencción de riesgos y fraudes e Gutierrez<sup>c</sup> los mediante técnicas de auditoría  
forense

Prevencción de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría

*Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento. Vol. 1 núm., 3, septiembre,  
2017, pp. 45-58*

*Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento. Vol. 1 núm., 4, septiembre,*

*Editorial Saberes del Conocimiento*

*DOI: 10.26820/recimundo/1.4.2017.104-116*

Editorial Saberes del Conocimiento

a) [rosaruizmeza@hotmail.com](mailto:rosaruizmeza@hotmail.com)

---

**RESÚMEN**

El presente proyecto de investigación se realizó con el objetivo de establecer estrategias para la prevención de riesgos y detección de 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.

**Palabras claves:** Técnicas; antifraude; inventario; fraudes; auditoría forense.

# **Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense**

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Rosa Elvira Ruiz Meza, Teresa Yolanda Aviles Flor, Sidia Elizabeth Vera Gutierrez

---

## **ABSTRACT**

This research project was conducted in order to establish strategies for risk prevention and detection of fraud in a company dedicated to the import and marketing of electrical items, we proceeded to analyze the theories related fraud schemes, environment wherein said schemes and profile of the fraudster developed for this purpose the methodology of qualitative research was used because by interviewing staff winery could be detected shortcomings in the processes related to inventory management, this in order to determine through the risk matrix fraud schemes which is exposed company. Once fraud schemes that can be set or recommend the best anti-fraud techniques according to the identified business model analyzed.

**Keywords:** Technical; anti-fraud; inventory; fraud; forensic audit.

**Introducción.**

En los últimos años el comercio en el Ecuador 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. (Mendoza Crespo, 2009)

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. (Sandra Milena, 2009)

Cabe resaltar que el cometimiento de fraudes por parte de colaboradores, accionistas, proveedores o clientes, no sólo afecta a la economía de la empresa, sino también a inversionistas, al Estado, y por qué no mencionarlo, incide directamente en la contratación del personal. (IASB, 2004)

Uno de los factores que interviene también en el cometimiento de actividades fraudulentas, es la falta de cultura organizacional existente en las empresas ecuatorianas, ya que

# **Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense**

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Rosa Elvira Ruiz Meza, Teresa Yolanda Aviles Flor, Sidia Elizabeth Vera Gutierrez

---

en ciertos casos son lideradas por personas que desconocen acerca de los riesgos que existen por la elaboración errónea de los procesos. (Cano, 2000)

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. (Cano & Lugo, Auditoría forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos, 2005) (Juan Pablo, 2004)

El presente proyecto de investigación se elaboró con el objetivo de dar las pautas necesarias que le permitan a la administración de las compañías comercializadoras 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.

## **Materiales y métodos.**

En el presente proyecto se pretende seleccionar la metodología de la investigación más compatible con el análisis de los procesos relacionados al inventario, para determinar las falencias que tienen y así detectar los posibles esquemas de fraudes que podrían afectar a la compañía a fin de brindar una propuesta de solución que involucre la aplicación de técnicas antifraudes para mitigar los riesgos presentes.

Es necesario conocer las teorías relacionadas y para ello se cita al autor Hernández Sampieri, (2010), quien menciona que la investigación es *“el un conjunto de procesos sistemáticos,*

---

*críticos y empíricos que aplican al estudio de un fenómeno”*, (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010), para ello se ejecutarán ciertos pasos para la recolección de datos y su posterior análisis.

#### *Diseño de la investigación*

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 Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010).

Para el presente proyecto de investigación 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.

# Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Rosa Elvira Ruiz Meza, Teresa Yolanda Aviles Flor, Sidia Elizabeth Vera Gutierrez

---

## Resultados.

### *Análisis de la entrevista*

A continuación se detalla el análisis de la entrevista realizada al Jefe de inventarios de la empresa sujeta de estudio, así mismo, se exponen los resultados de la observación de los procesos y situación actual de la empresa.

### *Entrevista realizada al personal de bodega.*

Jefe 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 20 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 Quito. Ésta persona ya había colocado la denuncia por el robo de sus cheques y usurpación de su identidad. Aquí se involucró el

## **Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense**

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Rosa Elvira Ruiz Meza, Teresa Yolanda Aviles Flor, Sidia Elizabeth Vera Gutierrez

---

departamento de ventas y cobranzas, también ya que servicio al cliente al receptor 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 directam

*Análisis de la observación.*

## **Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense**

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Rosa Elvira Ruiz Meza, Teresa Yolanda Aviles Flor, Sidia Elizabeth Vera Gutierrez

---

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 ente a su imagen.

### *Estados financieros.*

Se presentan a continuación los estados financieros de la compañía sujeta de estudio:

Como se puede evidenciar 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 técnicas para mitigar el riesgo en los procesos debido a que una mal control de estos recursos puede causar grandes pérdidas económicas.

### **Conclusiones.**

Se procedió a analizar la situación actual de la compañía detectando que debido a los débiles procesos de control y ausencia de técnicas antifraudes se han cometido cierto tipo de esquemas de fraudes como el hurto y la falsificación de documentos, 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.

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.

Se estableció una serie de estrategias adecuadas para la disminución del riesgo de fraudes en la empresa, determinando que la implementación de las mismas es la mejor alternativa para la compañía en vista de que no se han elaborado políticas que vayan apegadas a este tipo de esquemas.

#### **Recomendaciones.**

Se recomienda a la empresa ABC S. A. la implementación del departamento de control previo para evitar fraudes y errores con la aplicación de las estrategias antifraudes establecidas en el presente trabajo debido a que fueron creadas de acuerdo a lo encontrado en el análisis de los riesgos en los procesos que se manejan, sobre todo en el área de inventarios, en donde suelen darse la mayor cantidad de pérdidas por el hurto o robo de las mercaderías.

Al personal de Recursos Humanos, capacitar de manera constante a los colaboradores con el objetivo de que conozcan acerca de lo que es el fraude y de qué manera incide en el desarrollo de la organización, haciéndolos comprender que no sólo afecta económicamente a los dueños, sino también al resto de personas que laboran allí, debido a que un fraude catastrófico podría derivar en disminución de utilidades y hasta en el cierre del negocio.

# Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Rosa Elvira Ruiz Meza, Teresa Yolanda Aviles Flor, Sidia Elizabeth Vera Gutierrez

---

Así mismo, que se informe a la máxima autoridad de la empresa acerca de lo que sucede con todas las evidencias, y que se siga con lo que dice la ley.

## Bibliografía.

- Cano, M. (2000). *Prácticas contables para detectar el lavado de activos*. Bogotá: G&D Impresores.
- Cano, M., & Lugo, D. (2005). *Auditoría forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México D. F, México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. .
- IASB. (2004). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Londres: Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.
- Juan Pablo, R.-C. (2004). El lavado de activos culposo o imprudente y sus implicaciones en el sector financiero. *Revista Con-texto, Revista de Derecho y Economía*, 8(18), 75-86.
- Mendoza Crespo, J. (2009). Detección del fraude en una auditoría de estados financieros. *Perpectivas*, 24(1), 227-242.
- Sandra Milena, B.-D. (2009). Mecanismos de contabilidad para prevenir y detectar el lavado de activos en Colombia. *Cuad. Contab.*, 10(27), 341-357.
- Solvey, B. (2012). *Mi Tesis en 100 Días: Una guía didáctica e instructiva para el universitario exitoso*. Madrid: Palibrio.