

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

Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría  
forense: Revisión de Bibliografía

*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,*

*2017, pp. 117-163*

*DOI: 10.26820/recimundo/1.4.2017.117-163*

Editorial Saberes del Conocimiento

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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

## **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: Revisión de Bibliografía**

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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

## **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: Revisión de Bibliografía**

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.**

La presente revisión de bibliográfica pretende realizar un 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.

## **Revisión Bibliográfica.**

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

De acuerdo con trabajos realizados por diversos autores, los sistemas de control interno son de gran utilidad para la prevención de fraudes dentro de las compañías, es por ello que se ha procedido con la revisión de las conclusiones de diversos autores cuyos objetivos se relacionan directamente con éste trabajo en cuanto a la necesidad que existe de promover un ambiente de control seguro para el desarrollo de las actividades de la empresa sujeta de estudio.

El autor Diego Ambuludi, (2011), elaboró un proyecto de investigación denominado *“Diseño de un sistema de control interno para la sección de cartera e inventarios, aplicado al caso de Proveedora J. A”*, en donde se mencionaba como objetivo general el diseño de los controles internos enfocados al área de cobranzas e inventario, luego de su estudio como conclusión se encontró que para proceder con la elaboración de controles internos es necesario segregar las funciones del personal para mitigar o disminuir los riesgos de los procesos, por ello resalta que si la empresa implementa controles que sean efectivos será posible evitar los fraudes laborales a corto o largo plazo.

Las autoras Vera &Vizuet, (2011) en su proyecto *“Diseño de un control interno de inventario para la empresa XYZ”*, tomaron como objetivo general *“establecer la forma en que la ausencia de controles internos de inventarios afecta a los ingresos del XYZ mediante el diseño de políticas y procedimientos para optimizar los procesos relacionados al inventario”*. En donde llegaron a la conclusión de que *“como consecuencia del desorden en el almacenamiento de la mercadería, ha provocado pérdidas para la empresa debido a que dejan caducar artículos, se pierde, permiten que se deteriore, entre otras situaciones”*.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

Ésta es una de las razones por las cuales se considera que al no contar con controles internos apegados a técnicas antifraudes, se incrementa el nivel de riesgo y ocurrencia de situaciones que podrían causar pérdidas significativas para la compañía ya que, puede pasar que se acumulen grandes cantidades de inventario, lo que produciría un aumento de los costos de almacenaje, y posibles daños a los productos.

Por otro lado, las autoras Arias & Vanegas, (2009) en su proyecto titulado “*Análisis de los riesgos de fraude aplicados al área de inventarios del almacén Juan Marcet Cía. Ltda.*”, cuyo objetivo general consistía en “*conocer los riesgos de fraude en los inventarios mediante el método RISICAR, e implementar medidas de tratamiento para reducir las pérdidas por faltantes en la empresa*”, en donde como conclusión se tiene que:

*“Existe un riesgo de fraude potencial durante el proceso administrativo y operativo de las empresas, razón por la que se ha detectado la necesidad de implementar estrategias para mitigar riesgos, la capacidad de respuesta que se tenga ante una situación de ésta, dependerá mucho de la experiencia de las personas que se encuentren en la alta gerencia”*, (Arias Astudillo & Venegas Niera, 2009).

Por este motivo se considera importante prevenir los riesgos de fraude, sobre todo en el área de inventarios, que se considera como una de las más delicadas y vulnerables de las compañías.

El autor Arango Aguirre, (2012) menciona en su trabajo denominado “*Diseño de políticas para el control para la prevención del fraude en la empresa DipacManta S.A para el año 2011*”, que como objetivo general consistía en “*estructurar políticas de control para la prevención del*

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

*fraude dentro de la empresa DIPACMANTA S.A para el año 2011*”, (Arango Aguirre & García Lastra , 2012) indica dentro de sus conclusiones que el código de ética o conducta, las capacitaciones, la aplicación de pruebas de control son procedimientos claves para prevenir cualquier tipo de fraudes dentro de las empresas.

Finalmente se puede mencionar que los proyectos anteriormente citados resaltan la importancia de contar con un adecuado sistema de control interno, que permita mantener claridad, responsabilidad, seriedad y compromiso por parte del personal. Además, la implementación de técnicas antifraudes manejadas por la administración se debe cumplir a cabalidad.

### ***Marco Teórico***

En el presente punto del proyecto 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.

### ***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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

Según Ekos Negocios, (2014), revista económica 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 ecuatoriana. De acuerdo con datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, (INEC), (2014) 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 2 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.

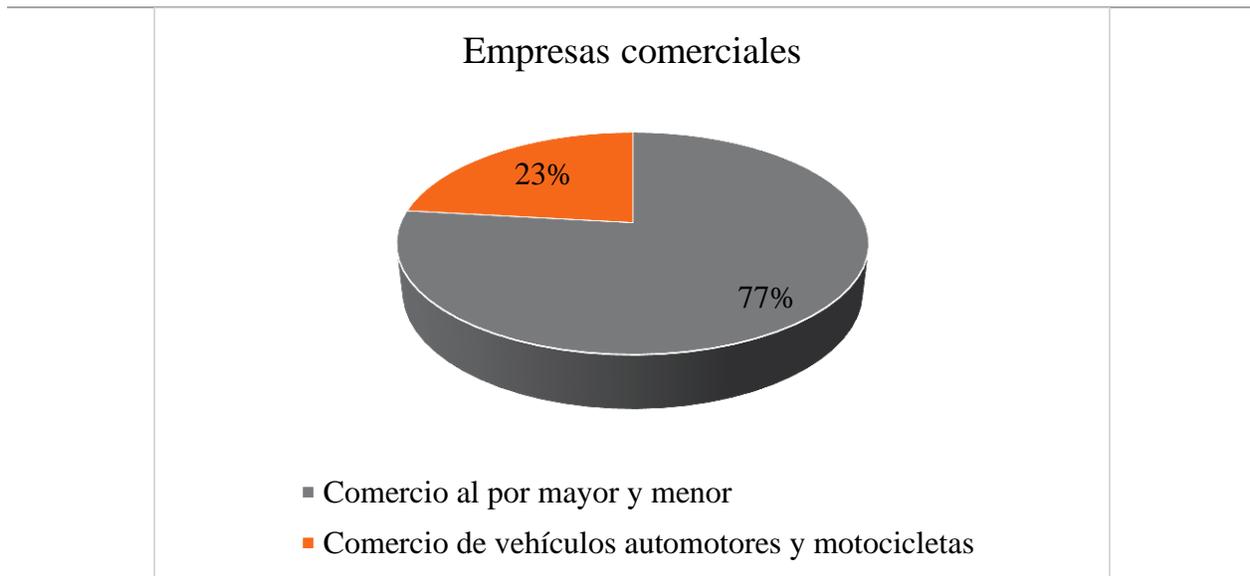
**Tabla N° 1.- Empresas comerciales**

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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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



*Figura 1. Empresas Comerciales. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC (2010)*

## *El fraude comercial.*

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. (López Moreno & Sánchez Ríos , 2012)

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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

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, pág. 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.

### **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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

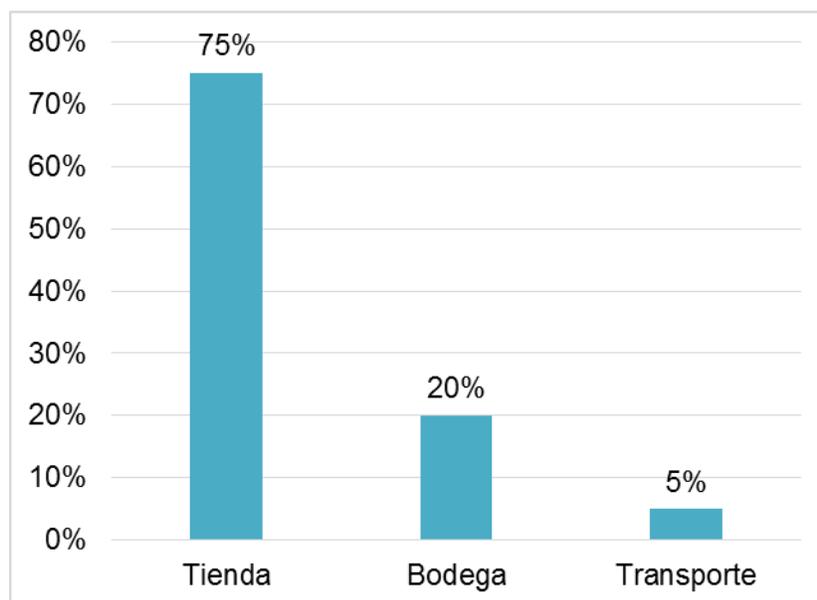
Rosa Elvira Ruiz Meza, Teresa Yolanda Aviles Flor, Sidia Elizabeth Vera Gutierrez

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**

Pérdidas en negocios de distribución		
Tiendas	\$ 1,237,500.00	75%
Bodegas	\$ 330,000.00	20%
Transporte	\$ 82,500.00	5%
Total	\$ 1,650,000.00	100%



**Figura 2. Pérdidas en los negocios de distribución**

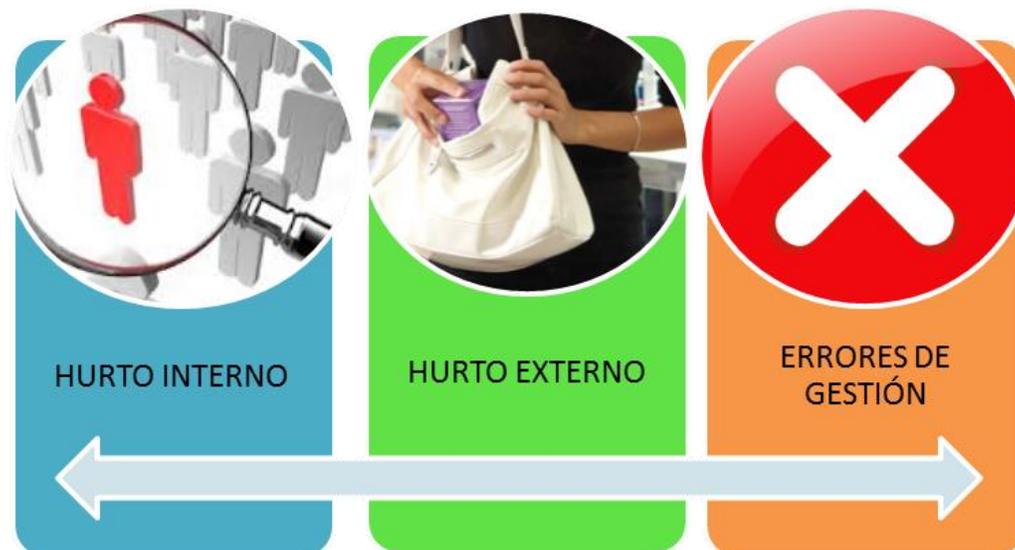
## Prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense: Revisión de Bibliografía

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

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



*Figura 3. Causas del fraude*

### El fraude de acuerdo al Instituto de Auditores Internos.

Según el Instituto de Auditores Internos, el fraude consiste en:

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

*“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 es imposible 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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

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”*, (Delgado, 2014). 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, así es que para el 2010. Como se observa en la (figura 4) a continuación los esquemas de fraudes más cometidos son la Apropiación Indebida de activos, la Corrupción y la presentación de estados financieros fraudulentos.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

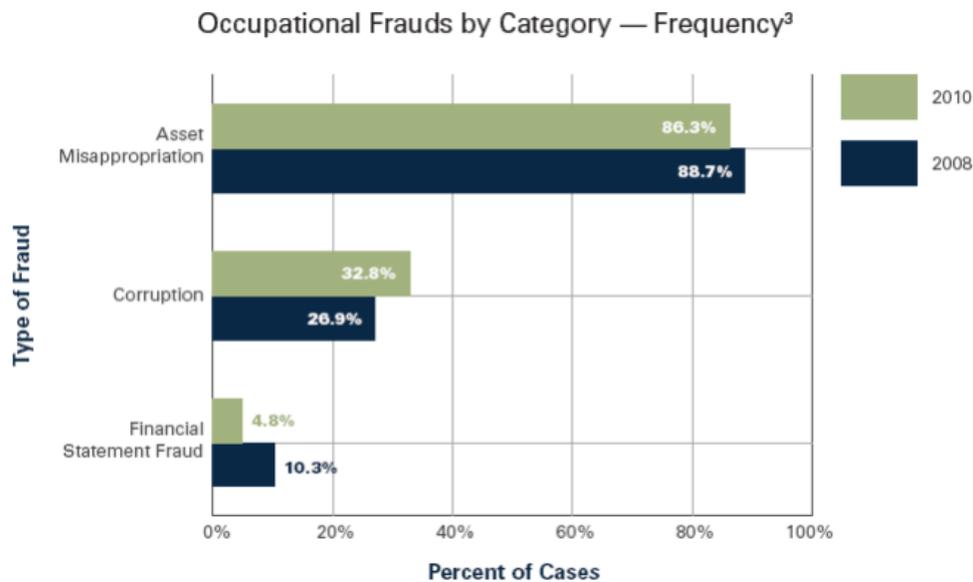


Figura 4 .Ocurrancia de fraude por categoría

En la figura 5 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**

<b>Pérdidas por tipos de fraude</b>		
Estados financieros fraudulentos	\$ 4,100,000.00	91%
Corrupción	\$ 250,000.00	6%
Apropiación indebida de activos	\$ 135,000.00	3%
<b>Total</b>	<b>\$ 4,485,000.00</b>	<b>100%</b>

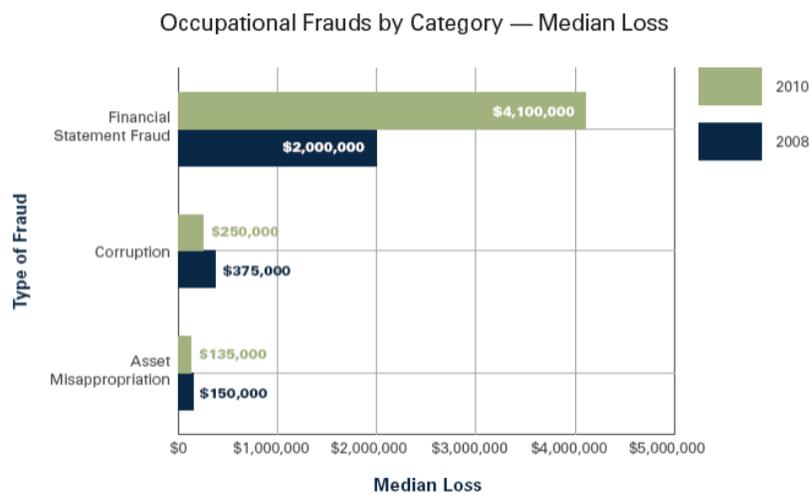


Figura 5. *Impacto económico por categoría (USA)*

### Conclusión de la revisión bibliográfica

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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

- 
- 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.

### La Matriz de Riesgos.

De acuerdo con los Expertos en prevención de riesgos de Chile, (SIGWEB, 2016) 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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

## ***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.

## **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 6. Triángulo de seguridad. (Casas, 2015)

### **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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

## **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 objetivo 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.

## **Amenazas y peligros potenciales vs SI / CID.**

- 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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

## **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?.

## **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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

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, 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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

Normalmente se consideran los siguientes factores por los cuales se pueden generar actividades fraudulentas:

- *“La oportunidad percibida*
- *La motivación*
- *La racionalización”*.



Figura 7. *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:

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

- 
- 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 poco efectivas, si la entidad no posee una estructura sólida de controles se crear 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.

### ***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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

económicos dentro de su hogar. Dentro de los factores o fuerzas interiores o exteriores se pueden mencionar:

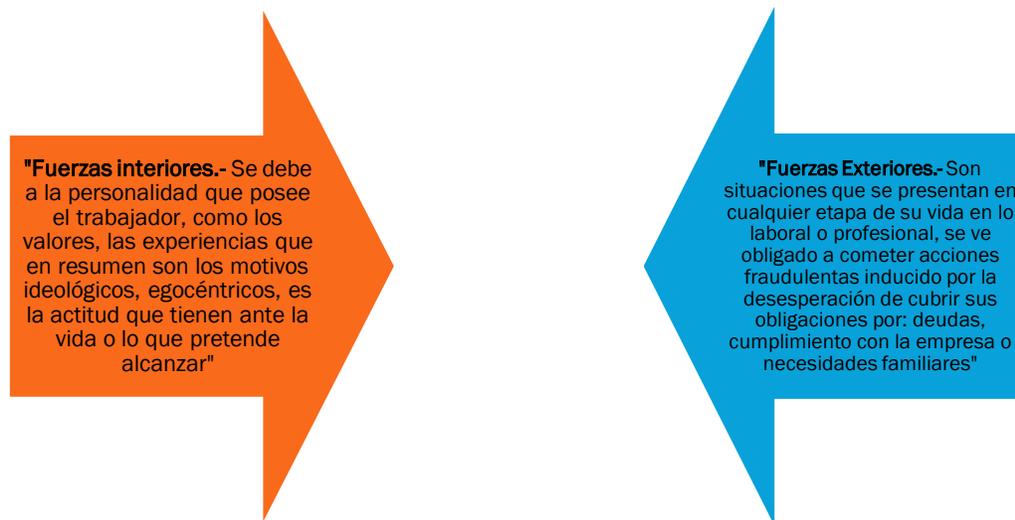


Figura 8. *Motivos de la presión o incentivo.* (López Moreno & Sánchez Ríos , 2012)

## ***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,
- Mala segregación de funciones del personal.



*Figura 9. Motivos por oportunidad percibida*

### ***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.

### ***Esquemas de fraude***

Los esquemas de fraudes se clasifican en los siguientes grupos:

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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

En la figura9 se puede observar los esquemas mencionados en éste punto:



*Figura 10. Clasificación de los fraudes. (Badillo, 2008)*

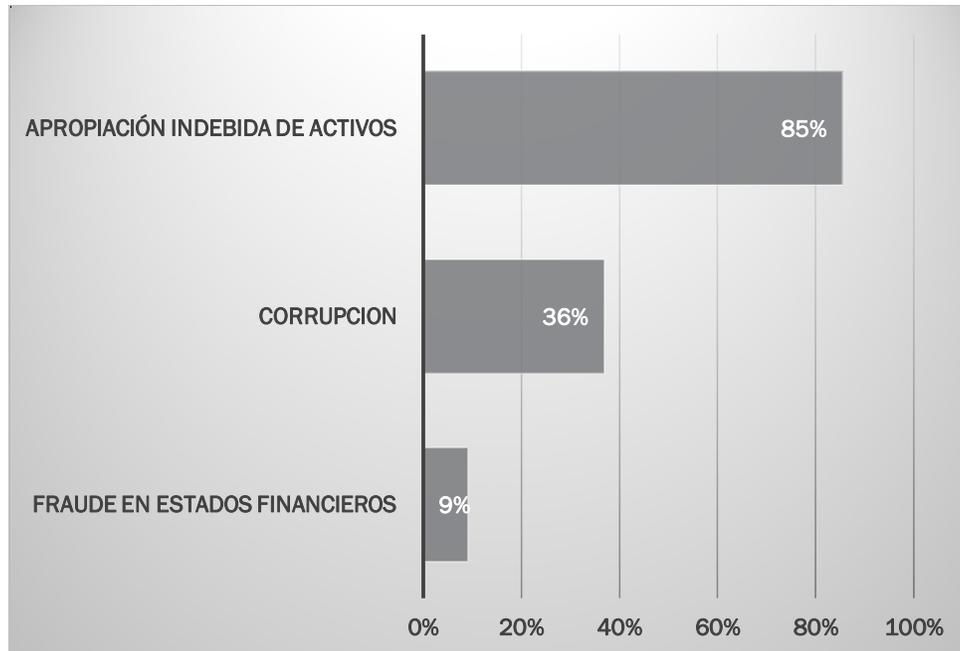
## **Corrupción.**

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.

## **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 inadecuada 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 11. Fraudes de mayor ocurrencia. (ACFE, 2014)*

## 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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

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.

## ***Marco Contextual***

En el presente punto 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.

## **Breve reseña de la compañía en estudio.**

La compañía sujeta de estudio, la cual se renombrará como “ABC”, tiene como actividad principal las ventas al por mayor y menor de materiales eléctricos. Se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil en el Km. 9.5 Vía a Daule en la Lotización Inmaconsa, calle Eucalipto y Quinquellas Solar 2; además, cuenta con una sucursal ubicada en Mapasingue Oeste, Av. Primera # 103 en el Km 4.5 de la Vía a Daule.

Cuenta con 18 años de trayectoria en el mercado ecuatoriano, 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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

La empresa nació en Guayaquil, en el año 1.996; desde sus inicios la actividad principal fue la comercialización de material de iluminación y material eléctrico para el sector de Guayaquil, 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 1,500 los clientes que son atendidos en todo el territorio ecuatoriano, entre los cuales se destacan las tiendas especializadas, ferreterías, distribuidores, maestros, constructores e instituciones, ofreciéndoles a todos ellos un portafolio de más de 1,600 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 ecuatoriano 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 ecuatorianas. Éste es otro motivo por el cual la compañía se destaca como líder en la comercialización de focos ahorradores y productos de

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

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 2014 y empezó a operar en octubre del mismo año.

### **Organigrama de la compañía.**

A continuación se muestra el organigrama de la compañía sujeta de estudio (figura 12) 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

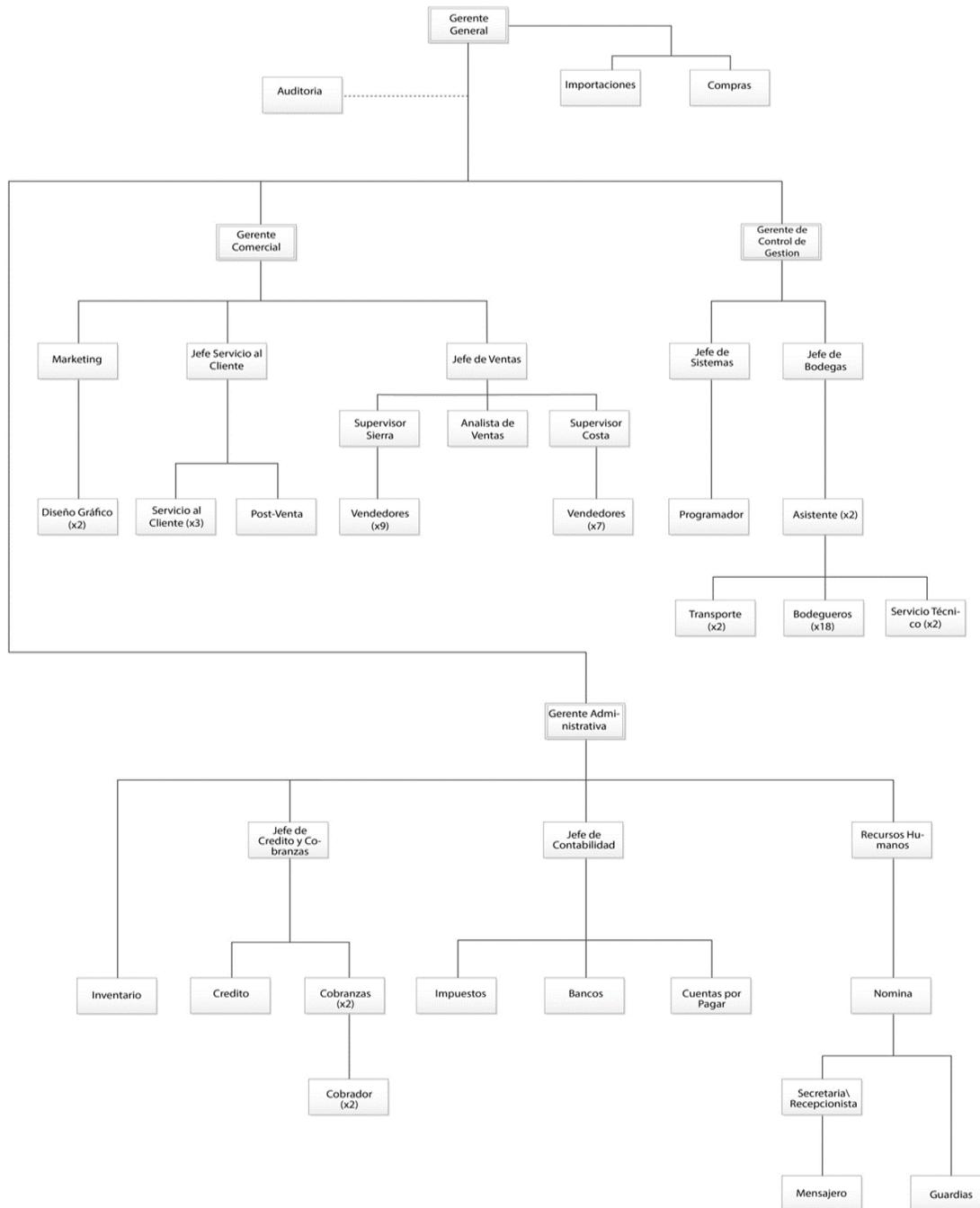


Figura 12. Organigrama de la empresa

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

## **Misión.**

La misión de la compañía es:

*“Ser líderes en el suministro de acabados para la construcción, brindándole al Ecuador 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”.*

## **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”.*

## **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:

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

*“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”.*

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

## *Marco Conceptual*

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

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

Auditoría Forense: *“La auditoría forense 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).

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).

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 J., 2008).

Antifraude: *“Acción para prevenir el fraude”*, (Collins W., 2005)

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

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”*

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 P. & Merino M., 2013).

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 R., 2013).

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

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

### ***Marco Legal***

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:

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

- La Constitución Ecuatoriana,
- El Código Penal Ecuatoriano,
- El Código Civil,
- La Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado,
- El Código Tributario.

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

## Normas Ecuatorianas de Auditoría.

- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NIA (2010)5.- Sobre el fraude y el error:

*“El auditor no es ni puede ser hecho responsable de la prevención de fraude y error. Sin embargo, el hecho de que se lleve a cabo una auditoría anual, puede actuar como una fuerza disuasiva o freno”.*

Se deben considerar los siguientes aspectos:

- La Evaluación del riesgo:

Es necesario realizar una planificación de la auditoría como tal, a fin de que el auditor pueda evaluar el riesgo que existe en la presentación de los estados financieros por temas de presentación de errores que sean de importancia relativa, o por fraudes que la administración haya descubierto. Adicionalmente, validar la existencia de debilidades en los sistemas contables,

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

control interno o ciertas circunstancias internas o externas que sean motivos para que se cometa fraude.

### **La Detección:**

Una vez que se ha elaborado una evaluación del riesgo, el auditor debe elaborar un diseño de procedimientos de auditoría con el objetivo de conseguir evidencia con certeza razonable para detectar todas aquellas representaciones erróneas que sean originadas por fraudes o errores de importancia relativa; es por ello que, es deber del auditor obtener evidencia suficiente de que no han existido fraudes o errores relevantes. Se tiene que considerar el hecho de que existen ciertas limitaciones relacionadas con la auditoría, es por ello que existen riesgos que no se pueda detectar alguna representación errónea.

### **Las NIAS, Normas Internacionales de Auditoría.**

Las NIAS o Normas Internacionales de Auditoría o Statementon 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

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

of Certified Public Accountants AICPA, a pesar de esto, simplemente se consideran como una estandarización de presentación internacional.

### **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), 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”.* (AOB Auditores, 2016).

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.*

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

- 
- *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”.*

### **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.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

- Los procedimientos que son analíticos.
- La observación e inspección.

### **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”*.

### **Norma Internacional de Contabilidad 1, Presentación de Estados Financieros.**

La Norma Internacional de Contabilidad 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.

**Norma Internacional de Contabilidad 2, Existencias.**

De acuerdo con el IFRS y el IASB, (2012), el objetivo de la norma 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.

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.

**Bibliografía.**

ACFE. (2014). *Informe sobre el fraude*. Obtenido de [http://www.acfe-mexico.com.mx/archivos/Reporte\\_Naciones\\_2014.pdf](http://www.acfe-mexico.com.mx/archivos/Reporte_Naciones_2014.pdf)

AECOC. (2002). *RECOMENDACIÓN PREVENCIÓN PERDIDA DESCONOCIDA EN LA CADENA DE SUMINISTRO*. Obtenido de

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

- 
- <http://aecoc.es/aecoc/admin/web/general/Recomendaciones%20AECOC%20Perdida%20Desconocida.pdf>
- Alemanya, F., Amat, O., Bentabol, A., & otros. (2005). *NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD*. Barcelona, España: ISBN, Ediciones Gestión 2000.
- Ambuludi Gavilanes, D., & Araque Montenegro, F. (2011). *Diseño de un sistema de control interno para la sección de cartera e inventarios, aplicado a la asociación de comerciantes de abastos del mercado mayorista dedicada a la comercialización de productos de primera necesidad. Caso : Proveedora J.A.* Quito: Universidad Politécnica Salesiana.
- AOB Auditores. (19 de Noviembre de 2016). *aobauditores*. Obtenido de aobauditores: <http://aobauditores.com/nias/nia240>
- Arango Aguirre , C., & García Lastra , J. (2012). *Diseño de políticas para el control para la prevención del fraude en la empresa Dipac Manta S.A para el año 2011*. Loja: UTPL.
- Arias Astudillo, M., & Venegas Niera, J. (2009). *Analisis de los riesgos de fraude aplicado al área de inventarios del Almacén Juan Marcet CÍA. LTDA*. Azuay: Universidad del Azuay.
- Badillo J., J. (01 de Mayo de 2008). *theiia*. Obtenido de theiia: [https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria\\_Forense\\_Una\\_Misi%C3%B3n\\_JBadillo\\_Mayo08\(14023\).pdf](https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria_Forense_Una_Misi%C3%B3n_JBadillo_Mayo08(14023).pdf)
- Badillo, J. (mayo de 2008). *Instituto de Auditores Internos* . Obtenido de Instituto de Auditores Internos : [https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria\\_Forense\\_Una\\_Misi%C3%B3n\\_JBadillo\\_Mayo08\(14023\).pdf](https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria_Forense_Una_Misi%C3%B3n_JBadillo_Mayo08(14023).pdf)
- Barquero R., M. (2013). *Manual práctico de Control Interno: Teoría y aplicación practica*. Profit Editorial.
- 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.
- Casas, P. (19 de noviembre de 2015). *acatlan.unam.mx*. Obtenido de *acatlan.unam.mx*: <http://blogs.acatlan.unam.mx/lasc/2015/11/19/el-triangulo-de-la-seguridad/>
- Collins W., W. (2005). *Collins Spanish Dictionary - Complete and Unabridged 8th Edition*. HarperCollins Publishers.
- Delgado, F. (14 de Octubre de 2014). *smsecuador*. Obtenido de *smsecuador*: <http://www.smsecuador.ec/por-que-se-producen-los-fraudes/>
- IASB. (2004). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Londres: Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

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

Vol. 1, núm. 4., (2017)

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

---

IFRS. (01 de Enero de 2012). *ifrs*. Obtenido de ifrs: <http://www.ifrs.org/Documents/IAS02.pdf>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC. (2014). *ecuadorencifras.gob.ec*. Obtenido de [ecuadorencifras.gob.ec](http://ecuadorencifras.gob.ec): [www.ecuadorencifras.gob.ec](http://www.ecuadorencifras.gob.ec)

Instituto de Auditores Internos. (2016). *theiia.org*. Obtenido de [theiia.org](http://www.theiia.org): [http://www.theiia.org/chapters/pubdocs/123/Normas\\_TheIIA.pdf](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.

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.

KPMG. (2014). Perfiles de un defraudador.

Lattuca A., A. (2008). *Manual de Auditoría*. México: Temas.

Lollett P., M. (junio de 2012). *www.auditoriaforense.net*. Obtenido de [www.auditoriaforense.net](http://www.auditoriaforense.net): [www.auditoriaforense.net](http://www.auditoriaforense.net)

López Moreno, W., & Sánchez Ríos, J. (2012). El triángulo del fraude. *FORUM EMPRESARIA*, 17(1), 65-81.

Mendoza Crespo, J. (2009). Detección del fraude en una auditoría de estados financieros. *Perspectivas*, 24(1), 227-242.

Normas Internacionales de Contabilidad. (19 de Noviembre de 2015). *normasinternacionalesdecontabilidad*. Obtenido de [normasinternacionalesdecontabilidad](http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/nic.htm): <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/nic.htm>

Perdomo A., A. (2004). *Fundamentos de control interno*. Cengage Learning Editores.

Pérez P., J., & Merino M., M. (2013). *definicion.de/fraude/*. Obtenido de [definicion.de/fraude/](http://definicion.de/fraude/): <http://definicion.de/fraude/>

Revista Ekos Negocios. (2014). Dinamismo en las empresas de Ecuador. *Ekosnegocios*, 46-154.

Sandra Milena, B.-D. (2009). Mecanismos de contabilidad para prevenir y detectar el lavado de activos en Colombia. *Cuad. Contab.*, 10(27), 341-357.

Schermerhorn J., J. (2008). *Administración*. México: Editorial Limusa.

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

VERA AVENDAÑO, V., & VIZUETE CENTENO, E. (2011). *DISEÑO DE UN CONTROL INTERNO DE INVENTARIO PARA LA EMPRESA XYZ*. MILAGRO: UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO.