



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

TÍTULO

“Análisis del caso de fraude sobre los inventarios de una compañía comercializadora de vehículos y repuestos, ciudad de Babahoyo”.

AUTORES

**Fuentes Pinto, Melisa Annabel
Vera Magallanes, Angioly Michel**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

TUTOR:

ING. Baldeón Barros, Wilson Eduardo, MGS.

Guayaquil, Ecuador

2016



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Melisa Annabel Fuentes Pinto** y **Angioly Michel Vera Magallanes**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Ingeniería en Contabilidad y Auditoría**.

TUTOR

ING. BALDEÓN BARROS WILSON EDUARDO, MGS.

DIRECTOR DE LA CARRERA

ING. MANCERO MOSQUERA, JACINTO HUMBERTO

Guayaquil, septiembre del 2016



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, **Melisa Annabel Fuentes Pinto**
Angioly Michel Vera Magallanes,

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación “**ANÁLISIS DEL CASO DE FRAUDE SOBRE LOS INVENTARIOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS Y REPUESTOS, CIUDAD DE BABAHOYO**” previa a la obtención del Título de **INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente éste trabajo es de **nuestra** total autoría.

En virtud de ésta declaración, **nos responsabilizamos** del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación, de tipo **histórico** referido.

Guayaquil, septiembre del 2016

LAS AUTORAS

Fuentes Pinto Melisa Annabel

Vera Magallanes Angioly Michel



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

AUTORIZACIÓN

Nosotras, **MELISA ANNABEL FUENTES PINTO**

ANGIOLY MICHEL VERA MAGALLANES

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **“ANÁLISIS DEL CASO DE FRAUDE SOBRE LOS INVENTARIOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS Y REPUESTOS, CIUDAD DE BABAHOYO”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, septiembre del 2016

LAS AUTORAS:

Fuentes Pinto Melisa Annabel

Vera Magallanes Angioly Michel

REPORTE URKUND

The screenshot shows the URKUND web interface. The browser address bar displays the URL: <https://secure.orkund.com/view/21143110-516526-851691#q1bKLvayio7VUSrOTM/LTMtMTsxLTIWyMqgFAA==>. The page title is "URKUND".

Document Information:

- Dokument:** FUENTES MELISA VERA ANGIOLY FINAL.pdf (D21450491)
- Inskickat:** 2016-08-19 17:00 (-05:00)
- Inskickad av:** melisafuentes91@gmail.com
- Mottagare:** wilson.baldeon.ucsg@analysis.orkund.com
- Meddelande:** TESIS FINAL [Visa hela meddelandet](#)

Source List (Källförteckning):

Rankning	Sökväg/Filnamn
	Tesis-Srtas_Delgado-Quiñonez-Final-Urkund.docx
	AnthonyMuñoz_Borrador1.doc
	UCSG-Tesis Srtas_Delgado-Quiñonez-cap. 2 y 3.Urk.doc
	tesis final yolanda ganan.docx
	https://es.wikipedia.org/wiki/Esquema_Ponzi
	http://docplayer.es/20983696-La-fabrica-de-pensamiento_h...

0% av det här c:a 34 sidor stora dokumentet består av text som också förekommer i 0 st källor.

**ING. BALDEÓN BARROS, WILSON EDUARDO, MGS.
TUTOR**

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco a Dios por bendecirme, acompañarme y guiarme en a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencia para que pueda lograr terminar mis estudios con éxito.

Le doy gracias a mi familia, en especial a mis padres Julián y Judith por el apoyo incondicional en todo momento, por sus consejos, valores que me han inculcado desde pequeña, y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación.

A mis amigas de carrera por su apoyo y la voluntad que tuvimos para terminar con éxito esta etapa de nuestras vidas, siempre estuvieron pendientes de nuestro proceso de titulación y que día a día nos dimos ese apoyo que necesitábamos para seguir adelante. Gracias por confiar y creer en mí y haber hecho mi etapa universitaria una de las mejores experiencias para mi vida.

A mi tutor Ing. Wilson Baldeón, MGS por la orientación y la ayuda que nos brindó para la realización del trabajo de titulación, por su apoyo y amistad que me permitió aprender muchas más cosas. Solo puedo decir MUCHAS GRACIAS POR SU APOYO.

Melisa Annabel Fuentes Pinto

AGRADECIMIENTO

Primero quiero agradecer a nuestro creador mi DIOS por darme las fuerzas necesarias para cumplir mis sueños.

A mi querida licenciada Lolita Moscoso quien se enseñó desde pequeña su conocimiento y amor de la literatura.

Un agradecimiento especial a mi tutor Ing. Wilson Baldeón Barros que durante estos meses nos ha dado la confianza y el apoyo, es algo que motiva mucho, especialmente de quien tenemos respeto y aprecio.

A la UNIDAD EDUCATIVA ECUATORIANA AUSTRIACA que fue mi segunda casa durante mi etapa de escuela y colegio me brindo a la oportunidad de aprender de excelentes profesores y compartir muchas experiencias con mis compañeros.

A mí querida universidad en especial a mi facultad de Ciencias económicas por su ayuda para mi formación como profesional.

A mi familia que es lo principal que tengo en la vida y todo lo que soy es gracias a ellos.

Angioly Michel Vera Magallanes

DEDICATORIA

La concepción de este proyecto está dedicada a mis padres, pilares fundamentales en mi vida. Sin ellos, jamás hubiese podido culminar mis estudios. Su tenacidad, perseverancia y lucha constante han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general. A ellos este proyecto, que sin ellos, no hubiese podido ser.

Melisa Annabel Fuentes Pinto

DEDICATORIA

Mi proyecto de titulación lo dedico con mucho amor y cariño a mi Dios quien sabe guiarme por el buen camino y me da fuerzas para seguir adelante y no desmayar ante cualquier adversidad que se me presente.

A mis padres, Edilberto y Jenny quienes me han enseñado a luchar por lo que quiero especialmente a mi querido padre que el motor de mi familia y que es mi ejemplo a seguir.

A mi hija Maisha Luisana que es mi fortaleza y mi motivación para superarme cada día y poderle brindar un buen futuro a su lado mi chinita hermosa.

A mi esposo por brindarme su apoyo y por ser especial en mi vida. Gracias por comprenderme y ayudarme en momentos difíciles por cuidar de nuestra hija

A mis hermanas y sobrinos que están en todo momento que estaba ausente por mis estudios cuidaban a mi hija que me brindan su apoyo a diario.

A mis profesores de las distintas etapas de mi vida quienes ellos me han ayudado y brindado sus conocimientos para ser una profesional de éxito.

Angioly Michel Vera Magallanes



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____
ING. BALDEÓN BARROS WILSON EDUARDO, MGS.
TUTOR

f. _____
ING. MANCERO MOSQUERA, JACINTO HUMBERTO
DIRECTOR DE CARRERA

f. _____
ING. OMAR JURADO REYES, MSC
DOCENTE DE LA CARRERA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

CALIFICACIÓN

**ING. BALDEÓN BARROS, WILSON EDUARDO, MGS.
TUTOR**

ÍNDICE GENERAL

CERTIFICACIÓN	II
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD	III
AUTORIZACIÓN	IV
REPORTE URKUND	V
AGRADECIMIENTO	VI
AGRADECIMIENTO	VII
DEDICATORIA	VIII
DEDICATORIA	IX
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN	X
CALIFICACIÓN	XI
ÍNDICE DE FIGURAS	XV
ÍNDICE DE TABLAS	XVI
RESUMEN	XVII
ABSTRACT	XVIII
INTRODUCCIÓN	19
Situación problemática	21
Formulación del problema	24
Formulación del problema	24
Sistematización del problema	24
Planteamiento de la hipótesis o proposición	25
Objetivos	25
General	25
Específicos	25
CAPÍTULO 1	27
1 Marco Teórico de la Investigación	27
1.1 Antecedentes del problema que se investiga	27

1.2	Fundamentos teóricos que permiten la sustentación científica de la problemática que se investiga y la propuesta de solución	29
1.2.1	El Fraude.....	30
1.2.2	Tipos de fraudes.....	33
1.2.3	La matriz de riesgos	38
1.2.4	Esquemas de fraudes	39
1.2.5	Fraudes ocupacionales	41
1.2.6	El triángulo del fraude	46
1.2.7	Controles antifraudes	50
1.2.8	Métodos de control antifraude.....	52
1.3	Identificación y conceptualización de los términos básicos y variables de investigación	60
1.3.1	Conceptualización de los términos básicos.....	60
1.3.2	Variables de la investigación	61
1.4	Operacionalización de las variables conceptualizadas	62
1.5	Categorización de las variables operacionalizadas	63
	CAPÍTULO 2.....	64
2	Marco metodológico de la investigación	64
2.1	Tipo de investigación	65
2.1.1	Métodos para realizar la investigación cualitativa	67
2.1.2	Técnicas de recolección de datos	69
2.2	Alcance de la investigación.....	69
2.3	Población y muestra	70
2.4	Novedad de lo que se investiga	70
2.5	Significación social y pertinencia de lo que se investiga.....	71
2.6	Significación práctica de lo que se investiga.....	71
	CAPÍTULO 3.....	73
3	Diagnóstico del estado actual de la problemática que se investiga	73

3.1	Explicación de los resultados obtenidos mediante los métodos aplicados.....	73
3.1.1	Antecedentes de la compañía.....	73
3.1.2	Misión y visión de la compañía	76
3.1.3	Valores organizacionales	77
3.1.4	Estados financieros.....	78
3.1.5	Organigrama de la empresa.....	81
3.1.6	Procesos relacionados con el inventario	83
3.1.7	Principales controles en el proceso.....	90
3.2	Interpretación de los resultados del diagnóstico	90
3.2.1	Establecimiento del tipo de fraude	90
3.2.2	Evaluación de riesgos	97
3.2.3	Perfil del defraudador	101
	CAPÍTULO 4.....	105
4	Propuesta de solución al problema: Técnicas Antifraudes	105
4.1	Características esenciales de la propuesta	105
4.1.1	Controles antifraude a implementar	105
4.2	Forma y condiciones de aplicación.....	108
	CONCLUSIONES	114
	RECOMENDACIONES.....	116
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	118

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Clasificación de las empresas comerciales	29
Figura 2. Impacto del fraude en la organización	32
Figura 3 Responsabilidades de miembros de la empresa	34
Figura 4. Corrupción	42
Figura 5. Fraudes con mayor ocurrencia dentro de las empresas.....	43
Figura 6. Apropiación de Bienes	44
Figura 7. Cuentas fraudulentas.....	45
Figura 8. Triangulo del fraude	47
Figura 9. Orden cronológico de las regulaciones antifraudes	51
Figura 10. Plan antifraude.....	57
Figura 11 Características del método de estudio de casos	68
Figura 12 Participación en el mercado de la marca de tractores	74
Figura 13 Participación en el mercado de la marca de cosechadoras.....	75
Figura 14 Organigrama de la empresa	82
Figura 15 Proceso transferencia de repuestos agencias	86
Figura 16 Formulario de solicitud de transferencia de repuestos.....	89
Figura 17 Cajas de repuestos llenas con piedras	93
Figura 18 Cajas de repuestos llenas con piedras	94
Figura 19 Cajas de repuestos usados	94
Figura 20 Cajas de repuestos usados	95
Figura 21 Cajas de repuestos cambiados.....	95
Figura 22 Cajas de repuestos cambiados.....	96
Figura 23 Línea de ética	109
Figura 24 Proceso línea de ética	110

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de la variable	62
Tabla 2. Categorización de la variable.....	63
Tabla 3. Participación de las ventas por línea de negocio	78
Tabla 4. Estado de Situación Financiera 2014	79
Tabla 5. Estado de Resultados 2014	80
Tabla 6. Directivos y personal contratado al 31 – 12 – 2014	81
Tabla 7. Cronograma de transferencia de repuestos entre agencias	87
Tabla 8. Resumen de los faltantes auditoría 31 – 12 – 2014.....	91
Tabla 9. Resumen de los faltantes auditoría 25 – 5 – 2015.....	92
Tabla 10. Resumen de los faltantes auditoría 6 – 8 – 2015.....	92
Tabla 11. Criterio de impacto.....	97
Tabla 12. Criterio de probabilidad.....	97
Tabla 13. Nivel de riesgo	98
Tabla 14. Códigos de riesgo de fraude	98
Tabla 15. Nivel de riesgo, probabilidad e impacto	99
Tabla 16. Matriz de riesgo, probabilidad e impacto.....	100
Tabla 17. Definición de perfiles.....	102
Tabla 18. Matriz de evaluación del defraudador	103

RESUMEN

“ANÁLISIS DEL CASO DE FRAUDE SOBRE LOS INVENTARIOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS Y REPUESTOS, CIUDAD DE BABAHOYO”

El presente estudio se ha realizado con el fin de analizar el caso de fraude cometido sobre los inventarios de la compañía comercializadora de vehículos y repuestos “XYZ”, renombrada así para proteger la confidencialidad de la información, a fin de establecer mejoras en las técnicas antifraudes empleadas en los procesos normales del negocio. Para ello, se ha utilizado la metodología de la investigación cualitativa, por medio de la cual se estableció la necesidad de realizar un levantamiento de la información acerca de los procesos que se siguen en el área de despacho de inventarios y manejo en agencias, debido a que el problema se suscitó en la agencia ubicada en la ciudad de Babahoyo. Una vez recolectados los datos se concluyó que la compañía no contaba con medidas de seguridad apropiadas en los procesos, tampoco con políticas antifraudes que le permitieran mitigar los riesgos inherentes en los procesos, debido a esto, se produjo un robo que perjudicó de manera económica a la compañía y que fue descubierto gracias al levantamiento de la información por parte del personal de auditoría interna. Por último se han sugerido ciertas técnicas antifraudes que la empresa puede implementar como por ejemplo el cliente fantasma, la línea de denuncias, verificaciones y pruebas de honestidad al momento de la contratación del personal, así como otras alternativas que brindarán a la administración de la misma, mayor seguridad al momento de delegar funciones y responsabilidades a terceros.

Palabras clave: fraude, inventarios, procesos, técnicas antifraudes, análisis.

ABSTRACT

“ANÁLISIS DEL CASO DE FRAUDE SOBRE LOS INVENTARIOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS Y REPUESTOS, CIUDAD DE BABAHOYO”

This study was conducted in order to analyze the case of fraud on inventories of the trading company vehicles and parts "XYZ" and renamed to protect the confidentiality of information, in order to establish improvements in anti-fraud techniques used in normal business processes. To do this, we used the methodology of qualitative research, through which the need for a lifting of the information about the processes followed in the area of office inventory and management in agencies was established because of the problem was raised in the agency located in the city of Babahoyo. Once collected the data it was concluded that the company did not have appropriate security measures in processes, either with anti-fraud policies that allow mitigate the risks inherent in the process, because of this, there was a robbery that hurt economically to the company and was discovered thanks to the gathering of information by the internal audit staff. Finally, we have suggested certain anti-fraud techniques that the company can implement such as ghost client, the hotline, checks and tests of honesty when recruiting staff, as well as other alternatives that will provide the administration thereof greater security when delegating duties and responsibilities to third parties.

Keywords: fraud, inventories, processes, anti-fraud techniques, analysis.

INTRODUCCIÓN

Éste tema de titulación se basa en el caso de fraude sobre inventarios ocurrido en una compañía comercializadora de vehículos y repuestos, el cual fue ejecutado por el personal de bodega, que tenía a su cargo el manejo de los inventarios en la sucursal de Babahoyo. Lo que originó la necesidad de analizar de este caso con el fin de poder recomendar técnicas antifraude que permitan mitigar los riesgos en ésta área, y establecer el esquema de fraude utilizado por el perpetrador, el tiempo de la actividad, y el perfil del defraudador.

Además, determinar cuáles serían los otros tipos de esquemas de fraudes en esta clase de negocios. Se pretende detectar los riesgos inherentes y existentes en los procesos, es por ello que se hará una revisión rápida de cada uno de ellos.

Durante los últimos años se constituyeron y desarrollaron compañías muy sólidas que generaron plazas de empleo, y permitieron una sana competencia entre las empresas del sector, por lo que generó el incremento de compañías comercializadoras de vehículos provocando un ingreso para el Estado por la recaudación tributaria. En cualquier negocio dedicado a las actividades comerciales, se pueden presentar algún tipo de riesgo por cometimiento de fraudes, más aún en los que se manejan valores fuertes por conceptos de inventarios de mercaderías.

Las acciones que se relacionan a la ejecución de actividades fraudulentas perjudican de manera significativa a la empresa, a los accionistas, y a trabajadores por la disminución de los ingresos y

rentabilidad, al Estado, debido a que afectaría a la recaudación de impuestos; y al personal de trabajadores que podrían quedarse sin trabajo.

De acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría N°. 240, el auditor tiene la responsabilidad de advertir los posibles fraudes que puedan presentarse en los estados financieros, es por esto que es necesario recalcar que todas las empresas se encuentran expuestas a diferentes tipos de riesgos, ya sean estos internos o externos. La deficiencia de controles, así como la falta de honestidad y valores en el personal son factores claves que producen un ambiente apto para la ocurrencia de diversos tipos de engaños o fraudes laborales.

Una falta de cultura de prevención hace que los negocios en el Ecuador, no consideren aspectos fundamentales como la aplicación de técnicas antifraude, por ello se realizan las actividades sin medir o conocer los riesgos inherentes dentro de los procesos operacionales. Según la Universidad de Palermo, (Lisicki Litvin & Asociados, Consultores Tributarios y Auditores, 2010) cuando las personas han laborado durante muchos años en una misma empresa, tienden a sentirse desmotivados o con derecho a ejecutar ciertas actividades que se desencadenan en el cometimiento de fraudes laborales, tales como, robos, adulteraciones de la información, hasta falsificación de los documentos; actividades que perjudican directamente al desarrollo normal del negocio.

Al ser la compañía que se analizará, una empresa dedicada a la comercialización de repuestos y vehículos, se debe considerar que sus ventas son altas, por lo que es necesario hacer una revisión determinada de los estados financieros para determinar las pérdidas causadas por las

actividades fraudulentas cometidas, por ello éste proyecto de investigación se dividirá en los siguientes capítulos:

- Capítulo I, en donde se establecerá el marco teórico, es decir; las bases sobre las cuales se desarrollará el proyecto, con el objetivo de tener un amplio conocimiento con respecto a las modalidades del fraude cometido.
- Capítulo II, que resumirá la metodología de la investigación a utilizar dentro del proyecto, con el objetivo de recolectar la mayor cantidad de datos posibles acerca del problema que se analizará.
- Capítulo III, aquí se mostrarán los resultados de la investigación obtenida por medio de la selección de la metodología, diseño de la investigación, enfoque, tipo de investigación, etc.
- Capítulo IV, se establecerán los esquemas de fraude utilizados, así como la validación de los riesgos inherentes en los procesos más relevantes y así poder recomendar la aplicación de técnicas antifraude. Por último se determinarán las conclusiones y recomendaciones relacionadas al tema.

Situación problemática

De acuerdo con autores como Diego Ambuludi, (2014) en su proyecto de titulación cuyo objetivo era diseñar controles internos para el área de

cobranzas e inventarios de la compañía Proveedora J. A., menciona la importancia de la segregación de funciones del personal, debido a que de ésta manera se podrán mitigar los riesgos de cada proceso. Adicionalmente, indica que la presencia de controles efectivos permite evitar fraudes laborales por parte del personal que se contrata.

Por otro lado, Verónica Vera & Evelyn Vizuete, (2011) en su tesis de pregrado, cuyo objetivo también era el diseño de controles internos para una compañía denominada XYZ, mencionan que la falta de controles internos el área de inventarios aumenta el riesgo de fraudes debido a que se adquiere una mayor cantidad de inventario, elevando los costos de almacenaje, y provocando que las mercaderías se dañen, deterioren o quizás que sean propensas a algún tipo de fraude.

Mayra Arias & Jessica Vanegas, (2009) mencionan en su proyecto de titulación acerca de los riesgos de fraude en el área de inventarios, que las compañías se encuentran susceptibles a los fraudes internos y externos, por lo tanto la administración de los riesgos es fundamental para detectar las amenazas que existen y que pueden llegar a materializarse de alguna manera.

Cristian Arango, (2012) en su tesis de maestría en Auditoría Integral menciona que el diseño de políticas para la prevención y detección del fraude es primordial para cualquier tipo de empresa debido a que los fraudes laborales son los que más afectan a las entidades, por lo tanto es muy importante que se vele por el cumplimiento de las normas dispuestas por la administración.

Todos estos proyectos se relacionan directamente con el presente proyecto de titulación debido a que resaltan primero que todas las empresas se encuentran expuestas a cualquier tipo de fraude, sea laboral, financiero, corporativo. Segundo, que es importante contar con controles y políticas antifraudes que permitan mitigar los riesgos inherentes en los procesos de las actividades ordinarias. Así mismo, realizar una revisión constante por parte de los departamentos de auditoría para que se compruebe la efectividad de las políticas implementadas.

La compañía a la que se denominará como XYZ, se dedica a la comercialización de vehículos y repuestos, cuenta con sucursales a nivel nacional, su matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil. Durante el período 2015, sufrió de un fraude sobre sus inventarios en las bodegas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, es por ello que se ha determinado la necesidad de analizar el esquema utilizado por la persona responsable del abuso de confianza que perjudicó de manera significativa la economía de la empresa.

El objeto de estudio de éste trabajo es la incidencia del ambiente de control en la ocurrencia de fraudes sobre el inventario de una compañía comercializadora de vehículos y repuestos de la ciudad de Babahoyo.

El campo de acción de la investigación abarca, el análisis del ambiente de control que existe actualmente en la compañía sujeto de estudio, con el objetivo de proponer las mejoras correspondientes para optimizar los controles antifraudes y evitar futuros casos de fraudes.

Formulación del problema

Formulación del problema

El presente proyecto de titulación busca analizar el ambiente de control de la compañía en la cual se originó el fraude sobre los inventarios, por esta razón se formula la siguiente pregunta de investigación:

- ¿Cómo incidió el ambiente de control en la ocurrencia de fraude sobre los inventarios de la compañía comercializadora de vehículos y repuestos?

Sistematización del problema

- ¿De qué manera las teorías relacionadas al fraude laboral permiten establecer los esquemas de fraude en la empresa?
- ¿Qué metodología se puede aplicar para determinar los esquemas de fraude en la empresa?
- ¿Qué técnicas se pueden utilizar para recolectar la información relacionada con la situación actual de la empresa en cuanto a sus controles internos y riesgos?
- ¿De qué manera se puede determinar el esquema de fraude cometido sobre los inventarios de la empresa?
- ¿Cuáles son los controles internos que se deben implementar para mitigar los riesgos en relación a los procesos de la compañía?

Planteamiento de la hipótesis o proposición

- ¿El débil ambiente de control de la compañía permitió la ocurrencia de un fraude sobre los inventarios?

Objetivos

General

- Analizar el ambiente de control de la compañía comercializadora de vehículos y repuestos con el fin de determinar el esquema de fraude utilizado en el abuso de confianza con relación a los inventarios para diseñar controles antifraudes que permitan mitigar los riesgos inherentes en los procesos.

Específicos

- Definir las teorías relacionadas con la ocurrencia de fraudes y controles internos en la empresa “XYZ”
- Establecer una metodología de la investigación compatible con el tema propuesto para la recolección de la información.
- Analizar la situación de la compañía en cuanto a controles internos y los riesgos existentes en los procesos relacionados con el inventario.

- Identificar el esquema de fraude ocurrido sobre los inventarios de la compañía.
- Proponer controles internos antifraude que mitiguen los riesgos inherentes en los procesos relacionados con el inventario.

CAPÍTULO 1

1 Marco Teórico de la Investigación

En el siguiente punto se expondrán los antecedentes y teorías relacionadas al proyecto de investigación, así como su metodología, conceptualización de palabras y definición de variables.

1.1 Antecedentes del problema que se investiga

Las actividades comerciales se han desarrollado desde el origen del hombre, iniciándose con el trueque y llegando hasta el intercambio de metales convertidos en monedas. Y es, en el trayecto de estas actividades que el hombre ha sabido desarrollar su intelecto para cometer actos indebidos al momento de estos intercambios, sobre todo aquellos que poseían gran inteligencia y poco nivel de honestidad. Debido a estas circunstancias, se dio apertura en la ciudad de Babilonia el llamado “*Código de Hammurabi*” que proclamaba la ley del “*ojo por ojo*”, en donde se castigaba drásticamente los hurtos.

Tiempo después la Legislación Romana, con la instauración de sus leyes y la creación de nuevos códigos que penalizan los delitos, se han ido modernizando a lo largo del tiempo, hasta contar con las disposiciones actuales en los códigos penales. A través de los años se han conocido de muchos casos de fraudes laborales, es por ello que las empresas buscan resguardar sus activos a través de técnicas que les permitan tener un control de las actividades del personal, reduciendo el riesgo y mejorando los procedimientos a fin de que se realicen de manera adecuada.

La compañía sujeta de estudio en el presente proyecto de investigación, ha sufrido un caso de fraude laboral relacionado al inventario, es por ello que, se pretende realizar un análisis del caso a fin de establecer los esquemas de fraude presentados y proponer una mejora en los sistemas de control que existen.

De acuerdo con las publicaciones de la revista Ekos Negocios, (2013) se resalta la importancia que tienen las grandes empresas en la participación y dinamismo económico. Dentro de ésta lista, las empresas comerciales poseen el 39,9% de participación en la economía del país y además son consideradas como las más importantes. Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, (INEC), el último censo sobre el comercio del año 2013, basado en encuestas nacionales existen cerca de 6.445 empresas dedicadas al comercio de vehículos y venta de repuestos, a continuación se detallan el porcentaje de las mismas:

- Comercio de vehículos
- Comercio de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores.

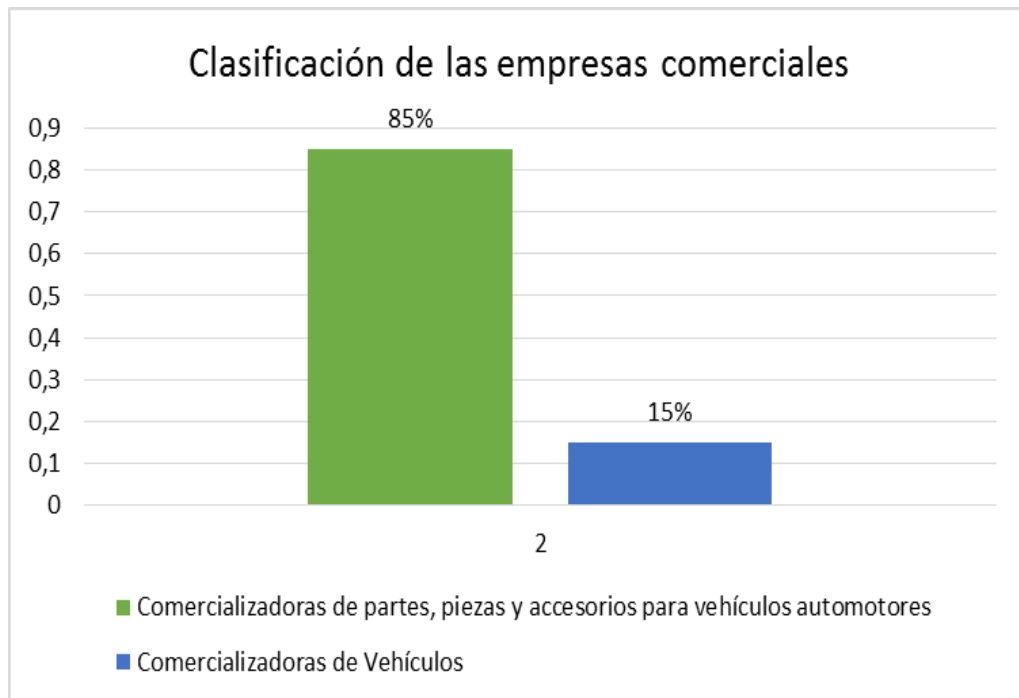


Figura 1 Clasificación de las empresas comerciales

Como se puede evidenciar la clasificación de las empresas comerciales, en dos categorías, en donde solo el 15% de ellas se dedican al comercio de vehículos, mientras que el 85% comercializan partes, piezas y accesorios para vehículos automotores, la empresa sujeta de estudio es una empresa del sector automotriz. El resultado de las encuestas también determinaron que el 63% del total de las empresas comerciales se encuentran ubicadas en las Provincias del Guayas y Pichincha y son las que generan más plazas de trabajo.

1.2 Fundamentos teóricos que permiten la sustentación científica de la problemática que se investiga y la propuesta de solución

A continuación se exponen los fundamentos teóricos del proyecto de investigación:

1.2.1 El Fraude

El fraude comprende cualquier delito que genere una utilidad ilícita y que utilice el engaño como su principal herramienta. Como lo define Bryan Garner (2004) es *“una declaración falsa a sabiendas de la verdad o la ocultación de un hecho material para esquema del fraude inducir a otro a actuar a en su detrimento”*. En otras palabras, el fraude es todo acto intencional o premeditado para quitar a otro un bien o dinero por medio de engaño, u otro acto desleal.

Por otro lado la Norma Internacional de Auditoría N°. 240 (2013), menciona que:

“El fraude es un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal”.

Según la Association of Certified Fraud Examiners (ACFE, 2014), se conoce como fraude a *“las actividades que se realizan con el fin de enriquecimiento personal por medio del uso inapropiado o por la sustracción de recursos de una organización de parte de una o varias personas”*.

Mientras que el (AICPA) cuyas siglas en ingles significan American Institute of CPA`s (2015) menciona que el fraude corresponde a *“acciones que buscan presentar una situación no relista ante los inversionistas, analistas de la Compañía, con el objetivo de cumplir con las expectativas de una o varias personas”*. Por último The Institute of Internal Auditors (2015) indica que 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”.

Al realizar un análisis de las teorías expuestas se puede llegar a la conclusión que el fraude es un acto ilegal ejecutado de manera consciente por el individuo, este acto se basa netamente en el engaño, en la ocultación de información o en el abuso de confianza. Éste tipo de actividades son realizadas por personas o empresas, con el objetivo de generar utilidades irreales, adquirir bienes o servicios y conseguir algún tipo de ventaja estratégica.

Los fraudes que se presentan con frecuencia en las empresas, no sólo se dan de parte de los empleados, sino también, de los mismos ejecutivos que manipulan información económica, social y laboral. Existen muchas alternativas para detectar los fraudes, puede ser por medio de denuncias, sospechas de la dirección y del personal o por medio de una investigación ordinaria.

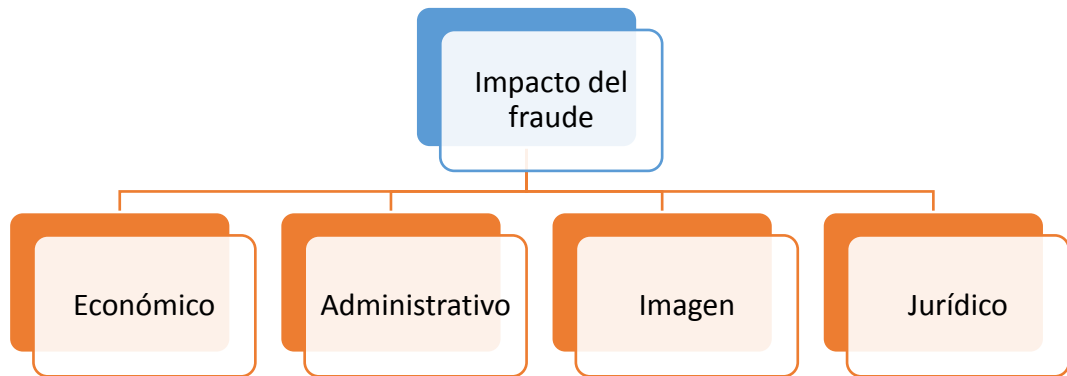


Figura 2. Impacto del fraude en la organización

De acuerdo con el consultor de la firma SMS Ecuador, Delgado, (2014), este tipo de actividades como los fraudes se dan por una confianza absoluta en el personal y por la falta de validación de los supervisores. Es por eso que, se puede mencionar con respecto al fraude laboral, que muchos de ellos se tardan años en ser descubiertos, ya que muchas de las empresas no invierten de manera adecuada en la construcción de sistemas sólidos de control interno.

Según Badillo, (2008) los fraudes, sobre todo los corporativos son los que ocupan el primer lugar en el ranking de actividades ilícitas dentro de las empresas. Estos fraudes son los que tienen un mayor impacto en la economía de las empresas, ya que las afectan de manera significativa, ya que son ejecutados por las mismas personas que tienen autoridad de dirigir la compañía. Se dan generalmente por la distorsión de la información financiera, alteración de datos o números, que causa perjuicio directo a los accionistas, al Estado o a los inversionistas.

1.2.2 Tipos de fraudes

Los fraudes se pueden presentar en dos circunstancias, los ejecutados por personal interno y por personal externo. Se considera al personal interno a los trabajadores, los propietarios, funcionarios o los directivos, mientras que el personal externo lo constituyen los clientes o los proveedores. A continuación se detallan las características de cada uno de estos fraudes:

1.2.2.1 Fraude interno

El fraude interno, se denomina como fraude laboral, se da en las situaciones en las que el colaborador, director, etc., utiliza su trabajo con el objetivo de ganar dinero rápido, mal uso o uso deliberado de los activos o recursos de la empresa. Actualmente, los individuos que cometen fraudes utilizan la tecnología como principal herramienta para el cometimiento del ilícito. Según Lafuente (2015) cerca del 80% de total de empresas ha sido víctima de algún tipo de fraude, ya que no contaban con controles o técnicas antifraudes implementadas.

Para evitar el fraude interno se recomienda establecer una evaluación constante de los riesgos, de los controles implementados, difundir entre el personal un código de conducta y ética apegado a los valores institucionales, que se prepare y capacite al personal para que se encuentren conscientes de los riesgos de realizar este tipo de actividades, tanto para la empresa como para su vida personal.

Las herramientas de detección de los fraudes internos, siempre será la supervisión adecuada a través de una auditoría, monitoreo de actividades y funciones, realización de auditorías forenses de manera periódica, estableciendo canales de denuncia para colaboradores y clientes. Entre los principales objetivos de un sistema de control interno se encuentran la identificación, la prevención y dar respuesta a conductas inadecuadas en la empresa. Ninguna empresa es inmune a sufrir cualquier tipo de fraude ya que cuando esta acción se la realiza con complicidad o intención resulta complicado detectarla o pararla. Sin embargo, se ha demostrado que las empresas que aplican un sistema de control interno, disminuyen sustancialmente el riesgo de fraude.

Es importante mencionar también que todas las personas que forman parte de una empresa desempeñan un papel importante en el proceso de control, tanto la administración, la gerencia, el comité de auditoría y los auditores internos:

Responsabilidades	Consejo de Administración	Fijar el tono adecuado de gobierno de la organización en el nivel más alto posible Asegurar que la dirección diseña un sistema eficaz de gestión del riesgo de fraude.
	Comité de Auditoría	Gestionar proactivamente el riesgo de fraude Supervisar activamente la evaluación que se realiza de los riesgos de fraude
	Dirección	Diseñar e implementar el sistema de gestión de riesgos de fraude
	Personal	Establecer y mantener fuertes controles contra el fraude
	Auditoría Interna	Garantizar al Consejo y a la Dirección que los controles de fraude son suficientes para cubrir los riesgos y que están funcionando de forma eficaz

Figura 3 Responsabilidades de miembros de la empresa

Para Moser (2013)

“No todos los casos de fraude interno son iguales, existen aquellos que se producen por irregularidades en la documentación o en las fechas de expedición de la factura o que se han superado los límites establecidos para un supuesto determinado”.

Esto quiere decir que existen diversos esquemas de fraudes internos, basados en las características, de origen o en las consecuencias que puede generar. Los tipos de fraudes internos se dividen en:

- Fraude documental.- Se refiere al caso donde el documento usado para la justificación de una transacción no cumpla las condiciones establecidas por el emisor de dicho documento. Para la validación de un documento, ticket o factura debe contener los datos completos del emisor (dirección completa, CIF o NIF, etc.); fecha de emisión, descripción o nombre de los productos adquiridos y el importe de impuestos desglosados.
- Fraude de tipo cronológico.- Se refiere a la inexistencia de coincidencia en la fecha de notas de pago, en comparación con el día donde se realizó el gasto. Por lo general, se trata de alojamientos, dietas, etc., que no coincide el tiempo o el lugar donde fue realizado el gasto.

- Fraude de exceso de gasto.- Se puede presentar casos en que los trabajadores muestren notas de pago, que no se ajustan a los límites establecidos en las políticas de la empresa, es decir, exceden el máximo autorizado. Por lo general, las empresas disponen de anexos que el empleado debe rellenar para la justificación de estos gastos, sin embargo, estos no se los llenan de la forma correcta o completa.
- Compra de artículos “no compliance”.- Éste tipo de fraude lo comete el trabajador cuando adquiere un producto sin autorización de la empresa. El fraude se suele dar cuando el empleado sale de viaje por ejemplo, y no cuenta con la autorización para la compra de ticket aéreo, sino de bus.
- Presentación del gasto fuera de plazo.- La empresas por lo general, tienen fechas límites para la recepción de las facturas que manejan los empleados, es por ello que si el plazo se vence, no se deben cancelar o ingresar como si fueran gastos reembolsables, es decir, deben ser asumidas por el trabajador.

Entre los cinco tipos de fraude interno que se menciona, lo más frecuentes son los fraudes en el exceso de gasto y el cronológico.

1.2.2.2 Fraude externo

Según Huerta (2012) el fraude externo corresponde a las actividades que realizan los clientes o personal externo a la empresa, se da el caso de la apropiación de los activos, el incumplimiento de las normas y leyes, por

ejemplo. Es importante mencionar que este tipo de fraude se puede realizar también con la complicidad de al menos un trabajador de la empresa. Entre los principales fraudes externos que se pueden presentar para una empresa se encuentra:

- Depósitos con valores ficticios.- Se puede presentar el caso de que los clientes entreguen de cheques sin fondos por las compras que realizan.
- Apropiación de activos de forma ilícita.- Las personas pueden disponer de objetos que no son de su propiedad de forma ilícita o fraudulenta sin tener ninguna intención de entregar o devolver dichos productos.
- Falsificación de documento o identidad.- Presentación de documentación falso para acceder algún crédito.
- La piratería.- Distribución de copias un producto o una marca sin tener que pagar ningún tipo de regalía
- Quiebra fraudulenta.- Aparentar la quiebra de la empresa, con la finalidad de causar perjuicio a proveedores y librarse de deudas
- Fraude de seguros.- Fingir un siniestro, para cobrar el valor del bien asegurado.

1.2.3 La matriz de riesgos

La matriz de riesgo es una herramienta usada para el control y gestión interna de la empresa, con la finalidad de identificar las actividades más importantes que en esta se realizan, identificar también los riesgos que se puedan presentar y los factores que puedan incidir para que estos riesgos se concreten.

Es importante mencionar que esta matriz valora la efectividad de la gestión administrativa y la incidencia en el logro de los objetivos establecidos por la empresa. La matriz de riesgos necesita ser flexible, debe documentar los procesos ejecutados y realizar una valoración integral del riesgo, de esta manera se podrá obtener un diagnóstico de la situación en general y actual de la empresa.

De igual manera se necesita la participación de cada una de las unidades de negocio, funcionales y operativas. El correcto manejo de la matriz de riesgos brinda la posibilidad de comparar de forma objetiva los proyectos, los servicios, funciones, procesos, las áreas y actividades. Luego de la definición de los objetivos estratégicos y el plan de negocios, la administración debe desarrollar procesos que identifiquen las principales actividades y el riesgo a los que se exponen, teniendo en claro que los riesgos es un evento que posiblemente impida cumplir con los objetivos establecidos.

Por lo general cuando se establecen todas las actividades, es necesario que se identifiquen todas las fuentes anteriores que intervienen en cuanto a su manifestación y severidad, es decir los factores de riesgos inherentes. Este riesgo se maneja de forma personal a las actividades, existe la posibilidad que los factores no causen un impacto a la relación al riesgo agregado, debido a que se ha determinado que existen algunos más importantes que otros.

Cabe mencionar que se debe establecer la probabilidad de que exista, si este es el caso, la evaluación del riesgo incluye el análisis de la ocurrencia y la incidencia que tiene en los resultados; estos pueden conseguirse de manera cualitativa o cuantitativa. Posterior a la valoración de los riesgos se evalúa la calidad de la gestión, en base a establecer o determinar qué tan eficaces son para atenuar los riesgos. Con la aplicación de los controles de forma eficiente, el indicador del riesgo inherente disminuye.

1.2.4 Esquemas de fraudes

Entre los principales esquemas de fraude se pueden encontrar los siguientes:

1.2.4.1 Esquema de Ponzi

Según (ACFE, 2014) el esquema de fraude Ponzi es:

“Una operación fraudulenta de inversión que implica el pago de intereses a los inversores de su propio dinero invertido o del dinero de nuevos inversores. Este fraude consiste en un proceso en el que

las ganancias que obtienen los primeros inversionistas son generadas gracias al dinero aportado por ellos mismos o por otros nuevos inversores que caen engañados por las promesas de obtener, en algunos casos, grandes beneficios”.

1.2.4.2 Esquema piramidal

Según (ACFE, 2014) el esquema de fraude piramidal es:

“Un esquema piramidal es una forma de fraude similar en cierta forma a una trama Ponzi, basada como este en la desconfianza en la realidad financiera, e incluyendo una tasa de retorno extremadamente alta. En una trama piramidal, quienes reclutan participantes adicionales se benefician directamente. La trama piramidal declara explícitamente que el nuevo dinero será la fuente de pago para las inversiones iniciales”.

1.2.4.3 Esquemas de burbuja

Según (ACFE, 2014) el esquema de burbuja:

“Se basa en la credulidad y el deseo de grandes beneficios, fraude burbuja pero no es lo mismo que una trama Ponzi. Una burbuja se basa en precios siempre crecientes en un mercado abierto (pueden ser acciones, precios de vivienda, el precio de los sellos, o cualquier otra cosa). En la medida en que los compradores estén dispuestos a pagar los precios siempre en alza, los vendedores pueden salir beneficiados”.

1.2.5 Fraudes ocupacionales

Según ACFE (2014) existen tres tipos de fraude laboral conocido también como Árbol o Esquema del Fraude: la corrupción, apropiación de activos, y declaraciones falsas.

1.2.5.1 Corrupción

Alejandro Morales (2010) define a la corrupción como *“el pago o recibo de beneficios no autorizados, hechos por o a un empleado por hacer o abstenerse de hacer algo en relación con su trabajo”*. Para tener en claro el concepto de corrupción se describe a continuación varios ejemplos:

- La entrega de beneficios a un trabajador, con la finalidad de influenciarlo de una decisión administrativa, en otras palabras el ofrecimiento de sobornos.
- Sobornos por parte de los proveedores para que este reciba un tratamiento favorable por parte de un empleado.
- Entrega de “regalos” a personas con las cuales se realizan negocios.

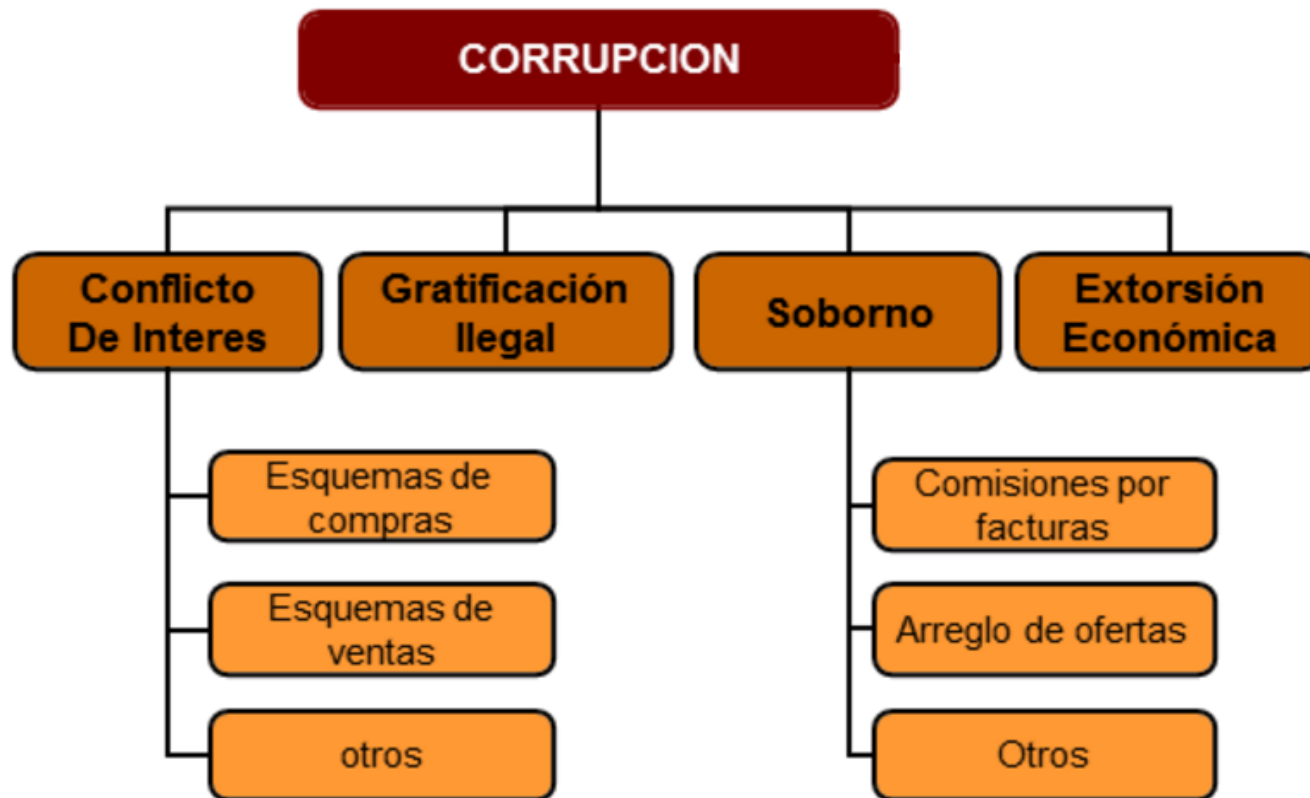


Figura 4. Corrupción

1.2.5.2 Apropiación de bienes

La apropiación de bienes o la malversación de activos se presentan como el hurto o el uso inadecuado de los activos de una empresa. Cabe mencionar que el mayor porcentaje de fraude que se presentan en las empresas corresponde a la apropiación de bienes. Según el “Reporte a las Naciones” de la ACFE (2014), la apropiación de bienes registra un 85%, sin embargo, este tipo de fraude genera pérdidas medianas, es de alta ocurrencia.

Seguido por la corrupción con el 36% y las cuentas fraudulentas con el 9%, es importante mencionar que aunque las cuentas fraudulentas se presenten en menor porcentaje, el impacto que dejan estas en las empresas y en sus estados financieros es mayor.

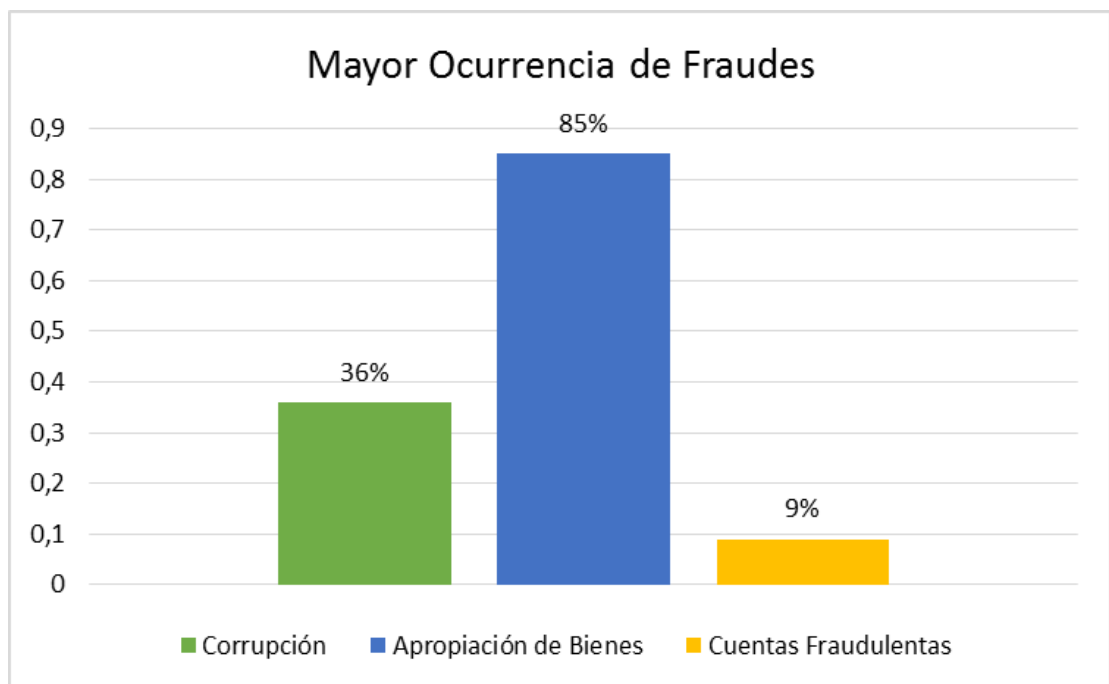


Figura 5. Fraudes con mayor ocurrencia dentro de las empresas.

Según (ACFE, 2014) la apropiación de bienes se clasifica de la siguiente manera:

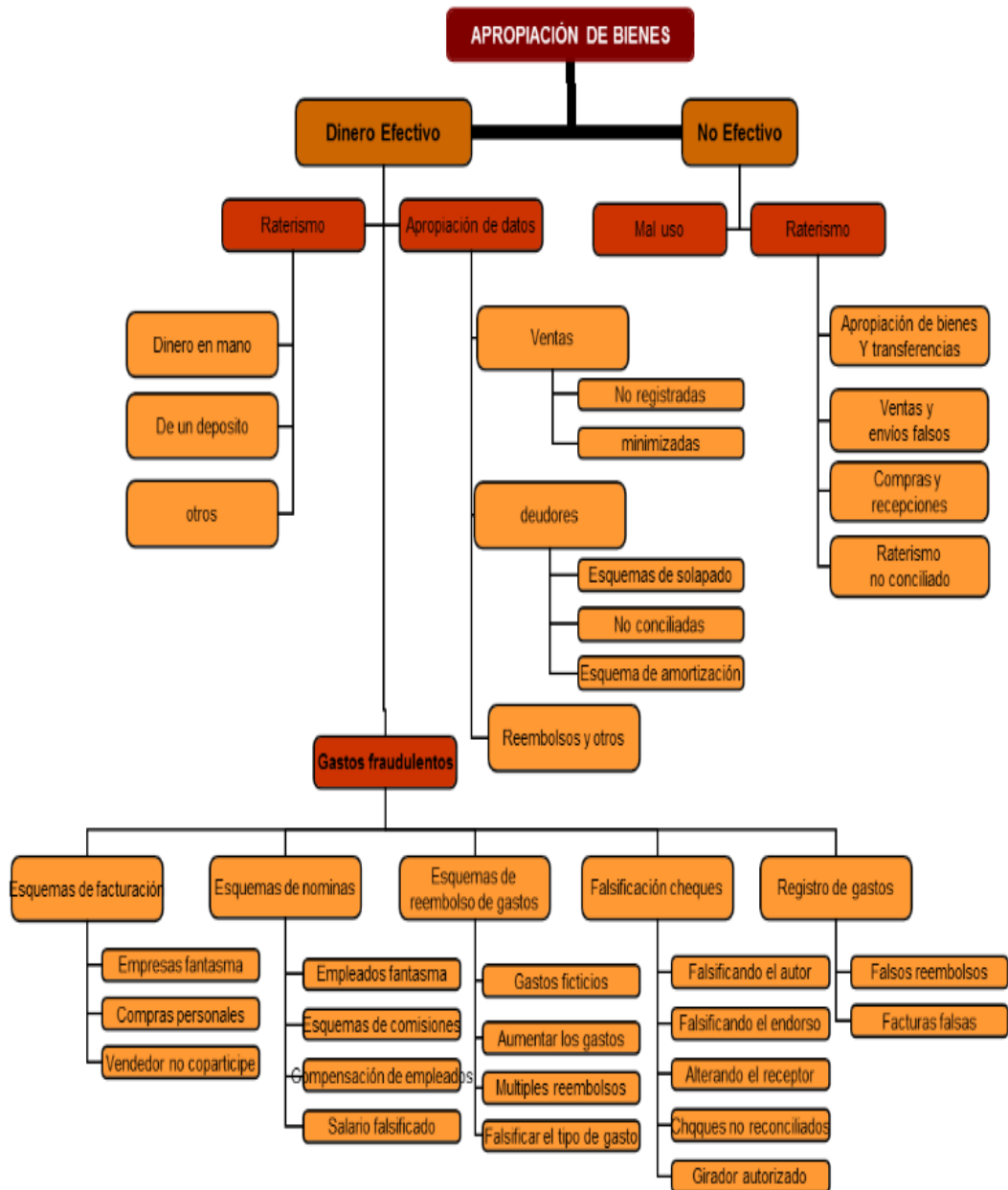


Figura 6. Apropiación de Bienes

1.2.5.3 Cuentas fraudulentas

Como se muestra en la figura N° 8 las cuentas fraudulentas pueden ser financieras y no financieras. Entre las cuentas fraudulentas financieras se encuentran los bienes o ingresos inflados, es decir los ingresos ficticios, valoración de bienes inapropiados, la inconsistencia en los tiempos, etc. Por otra parte se encuentran las cuentas fraudulentas no financieras, las cuales se refieren a la presentación de documentos falsos como las credenciales de empleados, documentos tanto internos como externos de la empresa.

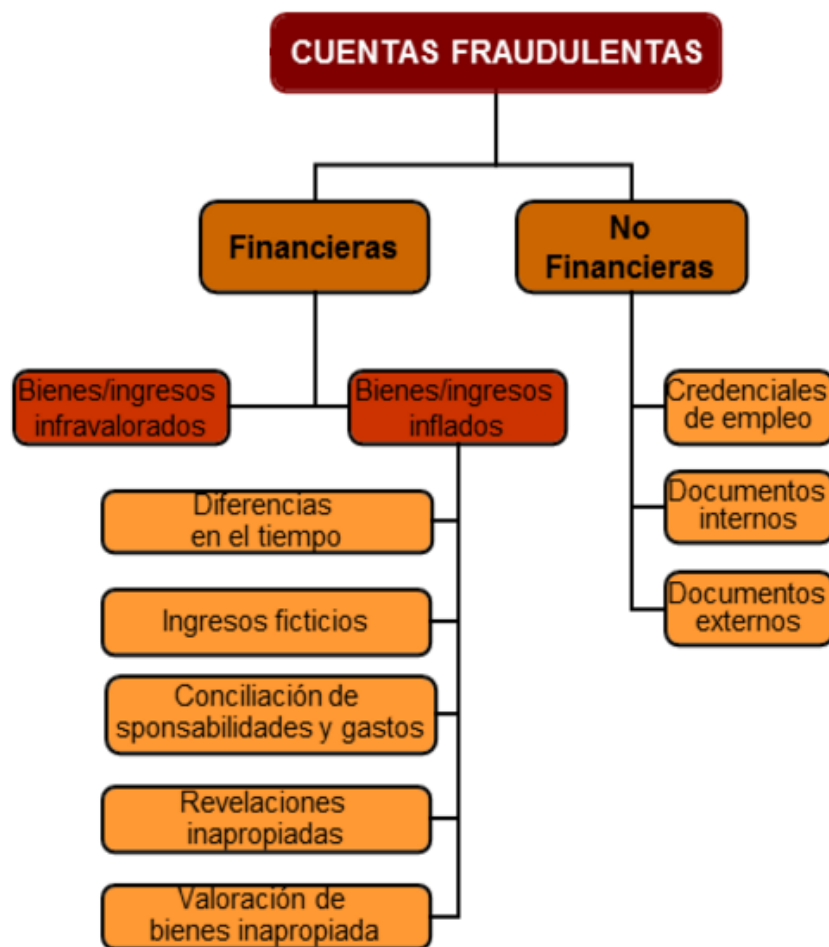


Figura 7. Cuentas fraudulentas

1.2.6 El triángulo del fraude

El Triángulo del Fraude es aplicado por las empresas para responder las interrogantes sobre las personas que realizan actividades fraudulentas, como ya se mencionó el fraude se puede presentar de manera interna o externa en una empresa, los escenarios donde se desarrollan los fraudes le brinda a los defraudadores la facilidad de realizar sus actos ilícitos. Los fraudes pueden realizarse de forma individual o con complicidad.

De acuerdo a lo mencionado en la NIA 240, en el “Triángulo de Fraude” los elementos que se mezclan con el fin de motivar a una persona a cometer fraude vienen dados por las presiones o motivos, las oportunidades que percibe el sujeto o por la actitud o racionalización.

Con lo que respecta al perfil del defraudador, la firma KPMG, (2014) en un estudio realizado en base a este tema indica que el comportamiento de estas personas son similares, a pesar que las condiciones varían continuamente, es por este motivo que las empresas tienen la necesidad de analizar dichas actitudes, con la finalidad de reducir el riesgos a que se presente este tipo de situaciones. El triángulo está formado por tres componentes que llevan al comportamiento fraudulento:

- Oportunidad percibida
- La Presión
- Racionalización.

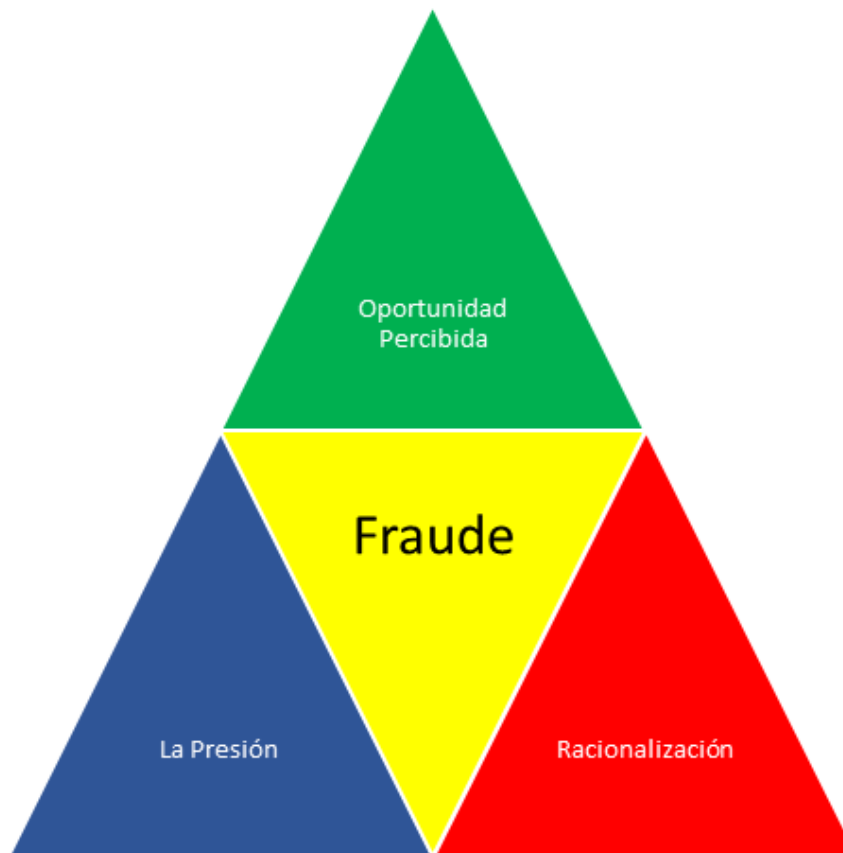


Figura 8. Triangulo del fraude

Es importante mencionar que en las empresas se presentan los fraudes por la falta de control interno, si las estas tomarán medidas en las supervisión de los empleados se reduciría el riesgo de que se presenten este tipo de situaciones.

1.2.6.1 La presión

Para García (2005) la presión es la principal causa para realizar el delito en primer lugar. Si la persona presenta problemas financieros, y es incapaz de resolver estos problemas legítimamente, motiva a llevar a cabo un acto ilegal, como el robo de dinero, la falsificación de los estados contables etc.

Entre las principales situaciones de presión que llevan a una persona a cometer este tipo de delito se encuentran las siguientes:

- Adicción a las drogas o el juego.
- Necesidad de obtener ganancias para mantener a los inversores.
- Deseos de tener un estatus superior.
- “Me lo deben, me lo merezco”
- “Solo es prestado”
- “Es por mi familia”
- “No me pagan lo suficiente por lo que hago”

La presión suele presentarse en escenarios donde la persona se siente comprometida a alcanzar a una meta y usa esta excusa para justifica sus actuaciones de fraude. Existen dos tipos de factores que motivan al fraude:

- Fuerzas interiores.- Se refiere a la personalidad del trabajador, los valores que posee, sus experiencias y la actitud ante la vida o las metas que pretende alcanzar.
- Fuerzas Exteriores.- Se refiere a las situaciones que se pueden presentar en cualquier etapa de la vida sea personal o laboral, que

lleven a la persona a realizar acciones fraudulentas estimulado por la impotencia de cumplir con sus obligaciones a la empresa o a la familia.

1.2.6.2 Oportunidad percibida

Se refiere al análisis de la situación y el ambiente donde realiza sus funciones el o los involucrados en el hecho ilícito. Por lo general, la o las personas que realizan el acto ilícito ve el ambiente propicio para la realización del fraude, debido a que se dan las condiciones adecuadas para realizar sus actividades, es decir por la falta de controles, supervisión, etc.

Según García (2005) la oportunidad percibida puede darse por diversos motivos, entre los que se encuentran:

- El Exceso de confianza
- El Conocimiento de la empresa
- El Control exclusivo
- La Inadecuada segregación de funciones.

1.2.6.3 La racionalización

El tercer elemento del triángulo del fraude es la racionalización. Se dice que la mayor parte de las personas que tienden a cometer fraudes, lo hacen

sin antecedentes de haber realizado otra actividad delictiva. Son personal normales, que han sido honestas toda su vida, sin embargo, al presentárseles situaciones difíciles tienden a justificar su accionar. Las racionalizaciones que normalmente se hace una persona que comete un fraude son:

- “Solo estoy tomando prestado el dinero”
- “Me lo deben porque me lo merezco”
- “Es porque mi familia lo necesita”
- “No me pagan lo suficiente para el trabajo que hago”

Éste triángulo del fraude tiene su origen en las teorías que manejaba el Sr. Donald Cressey, quien mencionaba que *“las personas de confianza se convierten en violadores de confianza”*, esto refiriéndose a las personas que al presentárseles algún problema económico tienden a suponer que pueden solucionarlo de forma silenciosa, violando la posición de confianza que tal vez ocupan en la entidad.

1.2.7 Controles antifraudes

A nivel mundial se han presentado un sinnúmero escándalos empresariales ligados a actividades fraudulentas, lo cual ha llevado a la elaboración de reformas legislativas y regulatorias, con la finalidad de fomentar que las empresas tengan un mayor control interno. A lo largo de los

últimos años, se han presentado variedad de leyes y regulaciones, como lo muestra la siguiente figura:

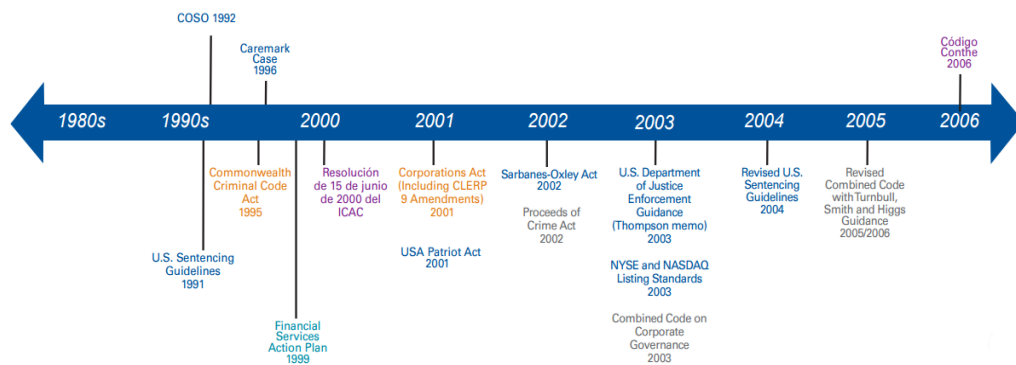


Figura 9. Orden cronológico de las regulaciones antifraudes

Los controles antifraudes tienen como principales objetivos:

- La prevención.- Tienen como finalidad aplicar controles que disminuyan los riesgos de que se presenten casos de fraude o conductas irregulares dentro de la empresa.
- Detección.- Tienen como objetivo la detección de fraudes y de las conductas irregulares.
- Respuestas.- Toma medidas correctivas, además de arreglar los daños causados por los fraudes.

En base a los inventarios por lo general es la mayor significación del activo corriente de una empresa, no solo por su cuantía, sino también porque su buen manejo provienen las utilidades. Por tal motivo es de gran importancia la aplicación de un sistema de control interno adecuado, el cual cuenta con las siguientes ventajas:

- Disminución de los costos financieros por el exceso de inventarios.
- Disminución en el riesgo de fraudes, robos o hurtos.
- Prevención en la disminución de las ventas por carencia de mercadería.
- Impide las pérdidas por la disminución de los precios.
- Disminuye el costo de los inventarios físico anual.

1.2.8 Métodos de control antifraude

Según Tovar Canelo (2015), las funciones de control antifraude pueden clasificarse en dos:

- Control Operativo.- Este aconseja tener el inventario a un nivel apropiado, términos cuantitativos y cualitativos.
- Control Contable.- Se compra realmente lo que es necesario, evitando el exceso y la acumulación de los inventarios.

Es importante señalar que los registros y la técnica del control contable son usados como herramientas en el control preventivo. Entre los elementos de un buen control interno se encuentran los siguientes:

- Conteo físico de los inventarios anual.
- Conteos permanentes para la verificación de pérdidas de material.
- Usar sistemas de control de inventarios computarizados.
- Establecer controles precisos de las entradas de mercancías al almacén.
- La salida de las mercaderías se realizaran con el respaldo de notas de despacho.
- Informes recuentes sobre la existencia de mercancías deterioradas.
- Solo el personal autorizado debe tener acceso a registros contables.
- Adquisición de inventario en niveles económicos.
- Disponibilidad de inventario para enfrentar situaciones de déficit.
- Mantener una rotación de inventario elevado, es decir mantener el menor tiempo posible la mercadería en bodega.

- Compara eventualmente los inventarios físicos con los registros contables.
- Realizar verificaciones al azar con los libros contables.
- Capacitaciones al personal sobre la importancia del manejo de la mercadería y las consecuencias de mal manejo de las mismas.

Por otra parte Lisicki Litvin & Asociados, Consultores Tributarios y Auditores (2010) menciona algunas metodologías antifraudes como:

1.2.8.1 Señales de alerta o Red Flags

Las “banderas rojas”, indican el momento donde aumenta la probabilidad de que se presente un fraude, aún más cuando las empresas presentan falencias como:

- La carencia de delegación de responsabilidades.
- Implantación de metas poco realistas.
- La inexistencia de políticas y procedimientos.
- Compensaciones minúsculas.
- Problemas de comunicación entre el área administrativa y la operativa.

- Carencia de castigos para personas que comenten fraudes.
- Inexistencia de control interno.
- La empresa no solicita soportes de las transacciones que se realizan dentro de la misma.
- Deficiencia en los registros contables.

1.2.8.2 Programas antifraudes

Para el Instituto de Contadores Públicos Autorizados (A.I.C.P.A), (2015) existen tres algunas líneas de defensa que sirven de mucha ayuda para prevenir y hacer frente al fraude organizacional.

1) La creación de una cultura de honestidad y ética laboral:

En cuanto a la creación de una cultura de honestidad y ética laboral, se puede mencionar que el Instituto de Contadores Públicos Autorizados, menciona en sus estudios que aproximadamente un 20% del personal que labora en las empresas son "*naturalmente honestos*", mientras que de igual manera un porcentaje similar, el 20% son "*naturalmente deshonestos*" y finalmente el 60% mantienen comportamientos adecuados. Sin embargo, para lograr esto es importante que la empresa realice lo siguiente:

- Guiar las operaciones de la empresa en base a la ética.
- Ofrecer un ambiente de trabajo adecuado y positivo

- Entrenamiento de valores al personal.
- Revisar un análisis de forma periódica sobre las funciones y responsabilidades de los trabajadores.

2) Que se evalúen los riesgos que existen para cometer fraude:

Se deben evaluar los motivos por los cuales un miembro de la empresa sería capaz de realizar actividades fraudulentas, en base a la aplicación del triángulo del fraude. Para obtener esto la empresa debe:

- Determinar y evaluar los riesgos del fraude.
- Aplicar medidas correctivas para atenuar los riesgos del fraude.
- Evaluar los controles, con la finalidad de establecer si estos son efectivos.

3) Realizar un seguimiento independiente del proceso general antifraude:

El seguimiento a través de las revisiones, deben realizarse de forma independientemente, además es importante contar con la participación de la gerencia, auditores tanto internos como externos, con la finalidad de los procedimientos realizados sean eficaces.

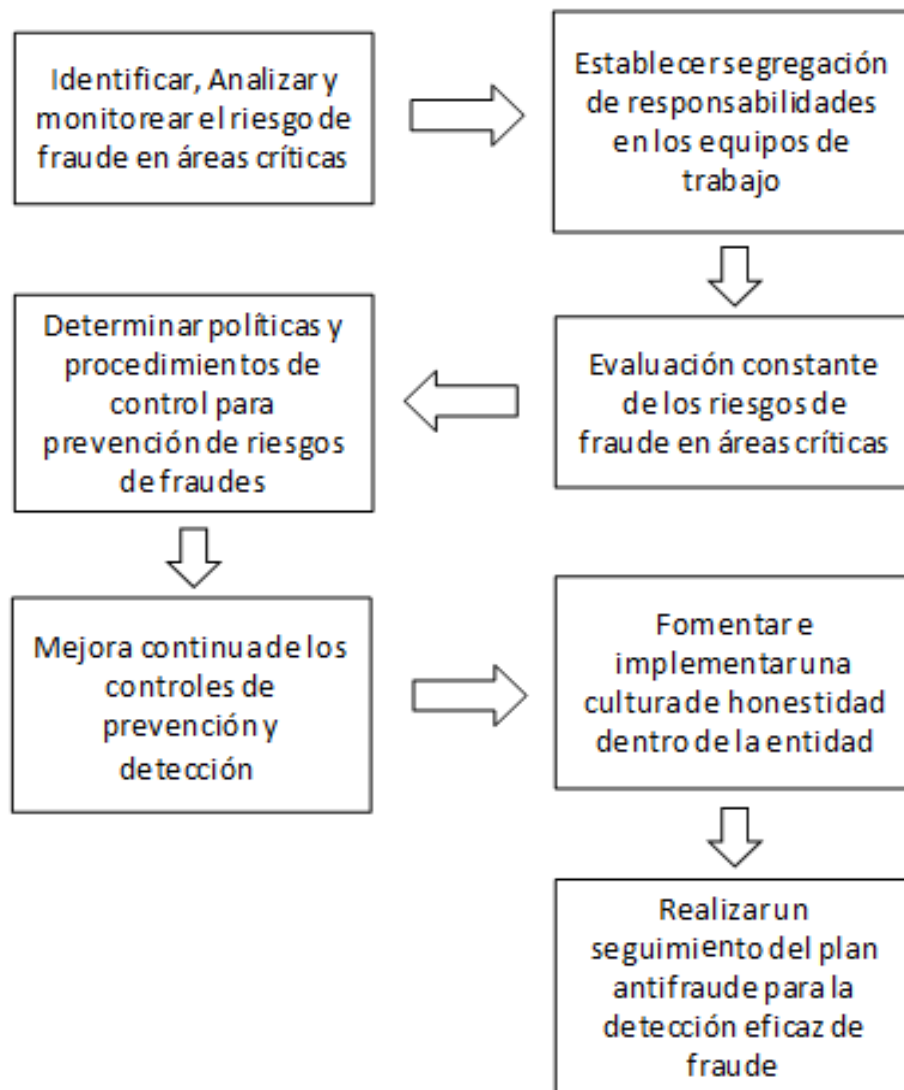


Figura 10. Plan antifraude

1.2.8.3 Estudios de comportamientos

Los estudios relacionados al comportamiento humano, se refieren básicamente a aquellos que se realizan con el objetivo de medir las actitudes, actividades y reacciones de las personas, ya sea de manera individual como en grupo dentro de las organizaciones. También sirve para determinar al personal que ejecuta sus actividades con una mayor efectividad.

Éste análisis del comportamiento, permite al empleador observar a su personal y comprender de mejor manera lo complejo de las relaciones interpersonales. Así es que, a continuación se mencionarán los objetivos que se suelen presentar:

- Describir de manera continua el comportamiento del personal, frente a diversas circunstancias. Si la compañía logra alcanzar esta finalidad, es posible que los administradores, logren que sus empresas consigan un flujo de comunicación adecuado y simple, acerca del comportamiento en el trabajo.
- Entender la forma de comportarse del personal, sus motivos, adicionalmente, cabe recalcar que no es conveniente, que quienes manejan la administración hablen a cerca del negocio sin considerar las causas.
- Predecir las situaciones que se puedan presentar con los empleados, debido a que el empleador debe desarrollar la capacidad de observar si son o no productivos y dedicados a sus actividades o si por el contrario tienen muchos ausentismos, llegan retrasados o si muestran conductas negativas para con el resto del personal, perjudicando al entorno laboral, con el fin de determinar soluciones para prevenir situaciones futuras.

- Controlar las actividades que realicen las personas dentro de sus funciones o responsabilidades para lograr los objetivos de la empresa y monitorear la productividad.

Es muy importante que los empleadores consideren que el estudio del comportamiento organizacional beneficia a la empresa ya que es un apoyo para brindar soluciones relacionadas a las personas que laboran con ellos.

1.2.8.4 Controles preventivos

Los controles preventivos, son los que se implementan con la intención de prevenir errores, al relacionarlos con los fraudes, se puede mencionar que ayudan a que las actividades se cometan sin riesgos dentro de los procesos, ya que busca mantener una anticipación de los hechos. (Fonseca Luna, 2011).

1.2.8.5 Controles detectivos

Los controles detectivos son los que sirven de apoyo para la detección de ciertos errores que hayan cometido en el desarrollo de las operaciones, cuyo único fin es la medición de la eficiencia de los controles preventivos. Se realizan a través de supervisión, revisión, comparación de hechos, evaluaciones de desempeño del personal, conciliaciones de cuentas, conteos físicos de los inventarios, aplicación de diversas técnicas antifraudes, etc., (Fonseca Luna, 2011).

1.3 Identificación y conceptualización de los términos básicos y variables de investigación

1.3.1 Conceptualización de los términos básicos

A continuación se presenta la conceptualización de los términos más relevantes para la investigación:

Fraudes.-

“El fraude es un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal”. NIA 240, International Accounting Standards Board, (2013),

Controles preventivos.-

“Son aquellos que se orientan a la prevención de errores, y en el caso de fraudes, son los que se encargan de prevenir los mismos, tienen como objetivo anticiparse a los acontecimientos, lo cual resulta más rentable”, (Fonseca Luna, 2011).

Controles detectivos.-

“Son aquellos que se encuentran diseñadas para detectar los errores una vez que se han cometido en las operaciones. El objetivo de estos

controles es medir la efectividad de los preventivos, por medio de las revisiones, las comparaciones, las evaluaciones de desempeño, las conciliaciones, los conteos físicos del inventario, la aplicación de técnicas, entre otras”, (Fonseca Luna, 2011).

Procesos.-

“Actividades mutuamente relacionadas o que interactúan, las cuales transforman elementos de entrada en resultados”. (Pérez & Cía, 2010)

1.3.2 Variables de la investigación

1.3.2.1 Variable independiente

- Establecer controles antifraudes sobre los inventarios.

1.3.2.2 Variable dependiente

- Mitigar los riesgos de fraudes laborales sobre los inventarios

1.4 Operacionalización de las variables conceptualizadas

Variables	Conceptualización	Categorías	Definición Operacional		
			Indicadores	Unidades de medida	
INDEPENDIENTE Establecer controles antifraudes sobre los inventarios	Son los controles proactivos en la prevención y detección de fraudes, que juegan un papel fundamental en la administración de riesgos de fraude, ACFE - México, 2014	Empresa	* Ingreso de inventarios * Almacenaje de inventarios * Salidas de inventarios	Cuestionarios	abiertos al personal
DEPENDIENTE Mitigar los riesgos de fraudes laborales sobre los inventarios	Norma Internacional de Auditoría 240 (2010), considera el fraude como “un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal”. (International Accounting Standards Board, 2010). Distorsión de la información financiera, malversación de activos, con ánimo de causar perjuicio a la empresa provocada por uno o varios trabajadores. El fraude laboral en DNA (SAS) 99 es denominado: “apropiación indebida de activos”, otros autores lo denominan “desfalco” o “crimen.	Empresa	*Riesgos inherentes en el manejo de los inventarios *Posibles esquemas de fraudes	Análisis de la información (procesos)	

Tabla 1. Operacionalización de la variable

1.5 Categorización de las variables operacionalizadas

A continuación se presenta la categorización de las variables operacionalizadas:

Variable	N°	Indicador
	1	Ingreso de inventarios
Y= Controles antifraudes sobre los inventarios	2	Almacenaje de inventarios
	3	Salidas de inventarios
X= Riesgos de fraudes laborales sobre los inventarios	4	Manejo de los inventarios
	5	Esquemas de fraudes

Tabla 2. Categorización de la variable

CAPÍTULO 2

2 Marco metodológico de la investigación

Los fundamentos metodológicos se basan en el modelo y enfoque que se le dará a la investigación, es por ello que se cita a Hernández Sampieri, (2010) que menciona que el proceso investigativo consiste en *“el un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que aplican al estudio de un fenómeno”*, es por ello que se realizarán los pasos necesarios para ejecutar la investigación y obtener los datos que servirán de base para el análisis final.

De acuerdo con las teorías manejadas por Solvey, (2012) diseñar la investigación consiste en establecer qué tipo de estrategias se utilizarán para obtener los datos necesarios para el estudio. Es decir el proceso que se realizará para conseguir los datos relacionados al tema. El enfoque a presentar es el cualitativo, puesto que se determinará en base a documentos, hechos y observaciones, el esquema de fraude cometido, y los posibles escenarios para el cometimiento de más ilícitos.

Se aplica la investigación bibliográfica y documental, como *“un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso y gráfico, físico y/o virtual que servirá de fuente teórica, conceptual y/o metodológica para una investigación científica determinada”*, (Rodríguez, 2013).

Durante la investigación se utilizarán los métodos de investigación bibliográfica – documental; lógica – histórica, y explicativa para obtener la información que se requiere con el fin de analizar el esquema de fraude cometido en la compañía. El método lógico – histórico ayuda a interpretar los resultados que sean previsibles y a través de lo histórico se obtendrán datos acerca de la evolución del fenómeno.

2.1 Tipo de investigación

Investigación Documental.- Es en donde el investigador consigue la información que necesita conocer a través de fuentes documentales, por medio de los siguientes pasos a seguir:

- Diseñar el plan de investigación
- Recolectar información por medio de fichas
- Ordenar y analizar la información
- Elaborar un borrador
- Presentación del documento final.

Se considerará este tipo de investigación debido a que se tomarán los documentos de la empresa con el fin de evaluar el caso de fraude cometido sobre los inventarios.

Investigación de Campo.- Es aquella que se realiza en el sitio en donde acontecen los hechos que se investigarán. Tiene apoyo en el método de investigación de campo el cual sigue los siguientes pasos:

- Diseñar el plan de investigación
- Seleccionar la población
- Recolectar y analizar los datos
- Codificar y editar la información
- Presentar los resultados.

La investigación de campo permitirá levantar la información necesaria con el fin de evaluar los procesos y sus riesgos inherentes que presenta la compañía XYZ, así como establecer la situación en la que se desarrolló el fraude cometido dentro de la misma.

Investigación Descriptiva.- A través de este tipo de investigación se destacan las cualidades o características de la situación, fenómeno u objeto de estudio. En el presenta casos se analizaran las necesidades de control que tiene la empresa XYZ en cuanto a los procesos que se realizan dentro de la misma.

Investigación Explicativa o Causal: Se produce cuando es el investigador plantea objetivos con el fin de comprender por qué suceden las cosas o los

fenómenos. Se analizan principalmente las causas y sus efectos, es decir las variables.

2.1.1 Métodos para realizar la investigación cualitativa

Dentro del enfoque cualitativo se puede mencionar dos tipos de métodos que permitirán recolectar los datos necesarios, entre los más relevantes se pueden mencionar a:

- El estudio de casos y
- La investigación / acción.

Según el autor Munarriz, (2015) estos métodos son los que se acogen más al tipo de investigación que se desea plantear.

2.1.1.1 Método de estudio de casos

Según las publicaciones del Aranda, (2012) el estudio de casos consiste en *“una investigación a profundidad de una entidad específica, obteniendo información mediante varias técnicas de recolección y realizar un análisis que contribuya a realizar mejoras en la empresa sujeta a estudio”*. Es decir, se realizará un análisis profundo de la entidad sujeta de estudio con el fin de determinar los esquemas de fraudes que pudieran aplicarse de acuerdo al modelo de negocios, a fin de determinar de qué manera se cometió el ilícito por parte del encargado de las bodegas de la compañía.

Una de las técnicas más importantes dentro de éste método es la observación de las situaciones en el ambiente natural de trabajo, se utiliza al encontrarse en la necesidad de aplicarlo a un caso en específico, debido a que se requiere conocer el problema desde dentro de la organización. A continuación se muestra un cuadro con las características del método de estudio de casos:

PARTICULARISTA

Realizar análisis único que permita conocer la realidad del individuo en estudio

DESCRIPTIVO

Porque establece una descripción del individuo mediante las variables

HEURÍSTICA

Obtienen conclusiones en generales, existen premisas las cuales poseen datos particulares que permite generar hipótesis

INDUCTIVO

Confirmar lo que ya se conoce y dicho resultado se considera para la toma de decisiones

Figura 11 Características del método de estudio de casos

2.1.2 Técnicas de recolección de datos

Durante la elaboración del presente proyecto, se utilizarán las siguientes técnicas de recolección de datos:

2.1.2.1 Entrevistas

La entrevista según Rodríguez, (2005) 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”*. Es decir, la entrevista constituye una conversación, a través de la cual se obtendrá la información necesaria para culminar con la investigación.

2.1.2.2 La observación

De acuerdo con Fabbri, (2015), la observación corresponde al ejercicio de *“ponerse delante de un objeto”* a fin de mantenerlo o quizás conservarlo, menciona además que, *“observar a uno es poner la mirada en él, considerarlo como objeto”*. Constituye un método empírico, y es el más antiguo.

2.2 Alcance de la investigación

Para el presente trabajo de investigación se aplicará la investigación exploratoria, que de acuerdo al autor Landeau,(2007) permite:

- Obtener la información, con el fin de aumentar el conocimiento acerca de un fenómeno estudiado.
- Identificar las variables e indicadores que posibiliten la definición de un determinado fenómeno.
- Determinar las técnicas que resulten más accesibles y de mayor utilidad para una especialidad.
- Construir un marco teórico.
- Diseñar herramientas que sirvan para aplicaciones posteriores.

2.3 Población y muestra

Dentro de las definiciones realizadas por los autores Hernández, Fernández & Baptista (2010), la población es *“el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”*. Es decir, la población es el total de un objeto, cosa o fenómeno en estudio. Para el presente estudio, se analizarán los documentos bibliográficos de la empresa XYZ, la cual comercializa vehículos y repuestos en la ciudad de Babahoyo, por tal motivo no existirá población como tal ni muestra.

2.4 Novedad de lo que se investiga

En la actualidad es importante establecer los esquemas de fraudes que puedan cometerse en el modelo de negocios investigado para que empresas del sector automotriz se encuentren conscientes de las situaciones que se suelen presentar dentro de los puestos y áreas de trabajo, así como el establecimiento de las debilidades en los controles internos.

2.5 Significación social y pertinencia de lo que se investiga

Para la sociedad es importante conocer acerca de las causas que llevan a las personas a cometer actividades ilícitas para establecer cuáles son los factores y el perfil del defraudador, así como de qué manera se cometen este tipo de fraudes laborales, los aspectos que intervienen dentro de las actividades que representan riesgos para las empresas, ya que teniendo un mejor conocimiento de los problemas que causan los fraudes laborales los trabajadores actuarán de acuerdo a las normas éticas y de conducta correspondientes.

2.6 Significación práctica de lo que se investiga

Para el presente proyecto de titulación se ha determinado el tema “Análisis de un fraude cometido sobre los inventarios de una compañía comercializadora de vehículos y repuestos en la ciudad de Babahoyo”, debido a que la empresa que será objeto de estudio se vio involucrada en un esquema de fraude laboral perpetuado por responsables del manejo del inventario. Por este motivo se ha detectado la necesidad de analizar los procesos y procedimientos que se siguen en las actividades del personal con el fin de validar la presencia o ausencia de controles internos que mitiguen los riesgos para prevenir futuros fraudes de éste tipo.

Las compañías siempre se encuentran vulnerables a los riesgos por diversos motivos, entre ellos la oportunidad que se da en ambientes de control débiles, es por ello que este tema es relevante para el resto de empresas del sector, ya que se podrán evidenciar los tipos de esquemas de fraudes manejados por el personal. Además de recomendar diversas líneas de defensa y controles preventivos.

El proyecto será de gran aporte para la comunidad universitaria debido a que los estudiantes necesitan conocer sobre esta derivación de la auditoría forense, además indagar acerca de los esquemas de fraudes que se pueden cometer, evaluar el perfil de defraudador y los motivos que llevaron a ejecutar el ilícito. Así mismo las empresas del sector automotriz podrán tomar como base este estudio para implementar controles internos para prevenir el abuso de confianza sobre todo en las organizaciones.

CAPÍTULO 3

3 Diagnóstico del estado actual de la problemática que se investiga

En el presente capítulo se podrán evidenciar los acontecimientos que motivan la presente investigación relacionada con el fraude cometido en la compañía a la cual se ha renombrado como “XYZ”, se determinarán los posibles esquemas de fraudes cometidos por los responsables del manejo de los inventarios.

3.1 Explicación de los resultados obtenidos mediante los métodos aplicados

3.1.1 Antecedentes de la compañía

La compañía sujeta de estudio, se constituyó en la ciudad de Guayaquil, en el año 2008, la actividad principal de la misma es la compra, venta, explotación, administración de bienes inmuebles: de maquinarias y vehículos automotores, sus piezas y partes de repuestos. Sus accionistas son cuatro personas jurídicas cuyo porcentaje de participación se divide en 39%, 30%, 21% y 10%.

La oficina matriz se ubica en las calles Carlos Julio Arosemena Km. 4 ½ y tiene algunas sucursales en ciudades como: Guayaquil, Quito, Daule, Babahoyo, El Triunfo, Santo Domingo y Riobamba manteniendo el liderazgo a nivel nacional en tractores, cosechadoras de grano y cosechadoras de caña. En cuanto a la venta de tractores la marca que se comercializa ocupa el 45% de la participación del mercado, convirtiéndose en unas de las más importantes y reconocidas en el Ecuador.

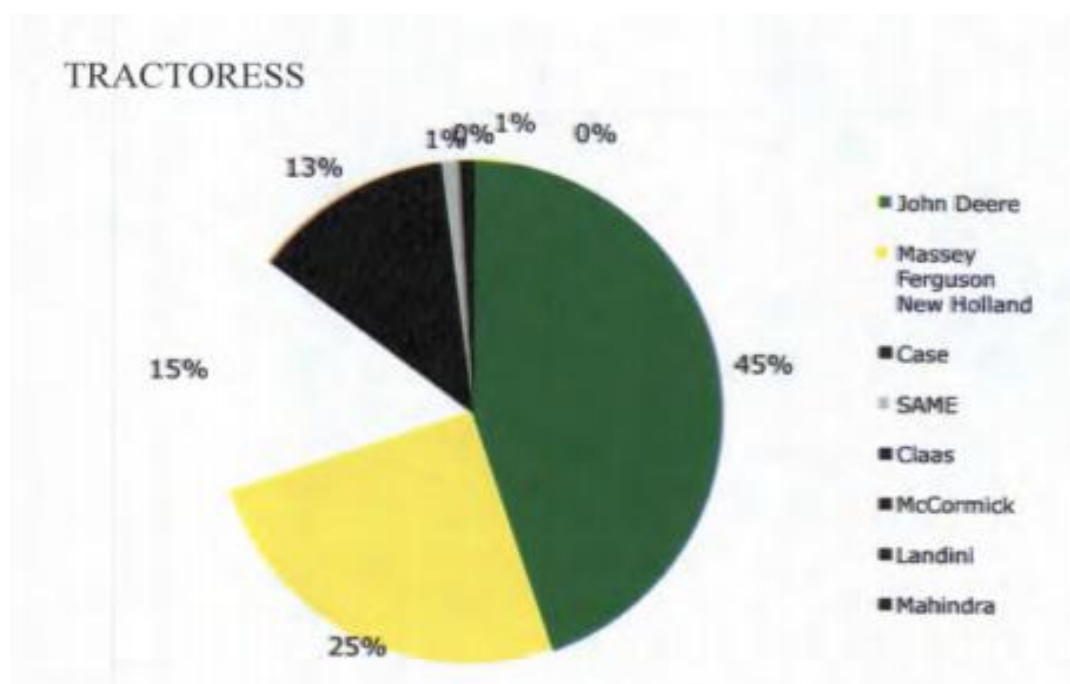


Figura 12 Participación en el mercado de la marca de tractores

En cuanto a las cosechadoras la misma marca abarca el 50% del mercado local como se muestra en la figura a continuación:

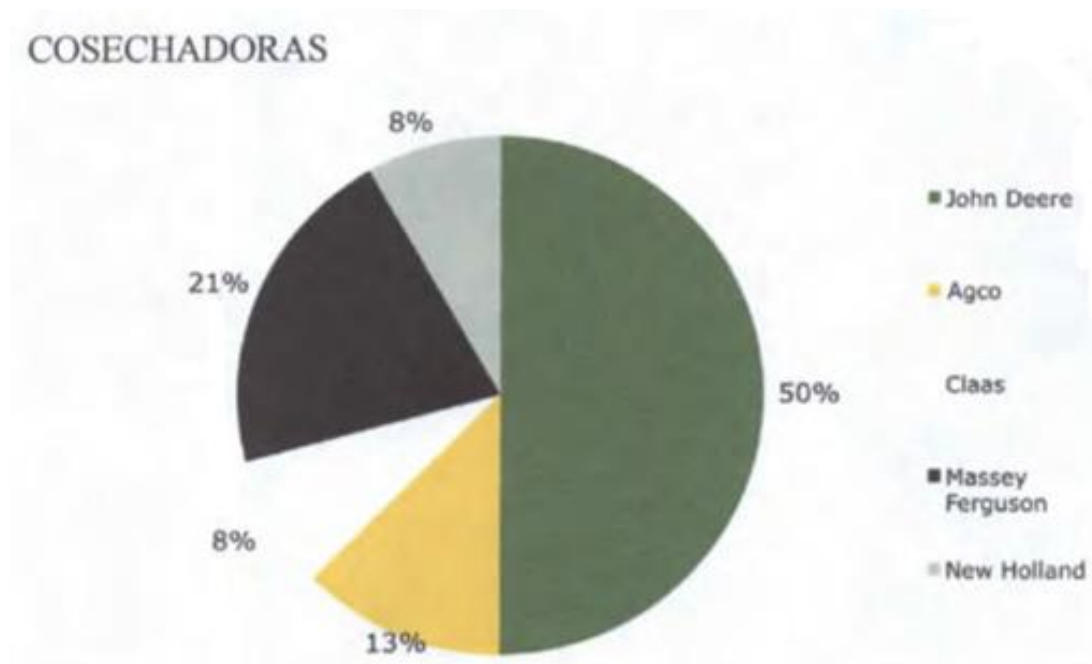


Figura 13 Participación en el mercado de la marca de cosechadoras

Entre las principales líneas de productos, servicios y negocios que maneja la compañía se encuentran:

- Maquinarias:

Con la comercialización de tractores, cosechadoras de granos, cosechadoras de arroz, sembradoras, equipos de forrajes, cargadoras y retroexcavadoras, desmalezadoras, pulverizadoras, labranza, cosechadora de azúcar, equipos de jardín y golf.

- Repuestos:

Se manejan los repuestos que elabora el mismo fabricante de la marca, por lo tanto su uso no implica ningún riesgo de cambio, debido a que la maquinaria funciona de la misma forma que lo hiciera si fuera nueva.

- Servicios y soporte:

Dentro de los servicios que ofrece la compañía se encuentra una capacitación para los clientes, es decir para el dueño de la maquinaria y para sus operadores. Además los servicios adicionales que brinda son preparación, reparación, mantenimiento preventivo de maquinarias agrícolas y motores estacionarios.

Adicionalmente, se ofrece un sistema satelital de agricultura que garantiza una alta precisión AMS, que quiere decir que maneja un cultivo automatizado con sensores, lo que permite al agricultor tener una mayor eficiencia en su producción.

3.1.2 Misión y visión de la compañía

La misión que la administración ha estructurado para la empresa es:

“Brindar soluciones al productor ecuatoriano, proporcionando productos y servicios de la más alta tecnología y calidad, con foco en el aumento del rendimiento y la continuidad operacional. Lo hacemos con un equipo de trabajo eficiente y comprometido para lograr beneficios a nuestros clientes y a nuestra gente”.

Su visión es:

“Mantener el liderazgo de John Deere en el mercado ecuatoriano, procurando una mejora continua, siendo nuestras fortalezas la formación de un equipo de trabajo altamente capacitado y alineado a los valores de la empresa y a la calidad de los productos y servicios que ofrecemos”.

3.1.3 Valores organizacionales

Los valores organizacionales que promulga la administración entre el personal que labora en la compañía son los siguientes:

- **Integridad:** Decir la verdad, cumplir con lo prometido y tratar a los demás con justicia y respeto.
- **Calidad:** Entregar el valor que los clientes, empleados, accionistas y otros socios comerciales esperan, cada vez que interactuemos con ellos.
- **Innovación:** Crear, buscar y desarrollar productos y servicios a la vanguardia internacional, con el objeto de transformar a nuestro país en potencia agroindustrial.
- **Compromiso:** Satisfacer las expectativas de nuestros clientes a tiempo, generando relaciones de conveniencia mutua a largo plazo.

3.1.4 Estados financieros

Los estados financieros que se exponen en este punto corresponden al período 2014, debido a que el fraude cometido en el área de inventarios se dio durante este año.

A continuación se muestra un desglose de las ventas por líneas de negocio de 2012 – 2013 – 2014:

Línea de negocio	2012	2013	2014
Maquinarias	449,600	11,655,548	16,319,914
Repuestos	-	4,486,807	6,109,833
Talleres	-	199,123	869,219
Otros ingresos por ventas	-	660,690	-
Total Ingresos	449,600	17,002,168	23,298,966

Tabla 3. Participación de las ventas por línea de negocio

ACTIVO			21,497,048
CORRIENTE		17,301,780	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	923,795		
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	3,445,697		
(-) PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	(36,514)		
INVENTARIOS	11,480,722		
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	414,757		
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	966,585		
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	106,737		
FIJO		3,050,268	
TERRENOS	1,349,566		
EDIFICIOS	686,622		
CONSTRUCCIONES EN CURSO	407,212		
INSTALACIONES	152,206		
MUEBLES Y ENSERES	60,894		
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	32,633		
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE	448,535		
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	54,112		
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	(141,511)		
INTANGIBLE		545,000	
MARCAS, PATENTES Y OTROS	600,000		
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE	(55,000)		
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		600,000	
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	600,000		
PASIVO			19,773,686
CORRIENTE		11,919,945	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADOS	595,042		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR DEL EXTERIOR	5,076,648		
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS LOCALES	3,062,603		
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	344,710		
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS	2,567,887		
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	112,978		
ANTICIPOS DE CLIENTES	160,077		
NO CORRIENTE		7,853,741	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,692,737		
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	5,670,010		
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	490,994		
PATRIMONIO			1,723,362
PATRIMONIO NETO		1,723,362	
CAPITAL	800,000		
GANANCIAS ACUMULADAS	185,173		
RESULTADOS DEL EJERCICIO	738,189		

Tabla 4. Estado de Situación Financiera 2014

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	23,305,151
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	17,880,025
GANANCIA BRUTA	5,425,127
(+) OTROS INGRESOS	758,446
(-) GASTOS DE VENTA	3,181,342
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	884,265
(-) GASTOS FINANCIEROS	968,910
(-) OTROS GASTOS	13
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS	1,149,043
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	172,356
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	976,686
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	107,394
BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA	1,084,080
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	238,498
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	738,189

Tabla 5. Estado de Resultados 2014

En relación a los estados financieros, se puede mencionar que los documentos y cuentas por cobrar de la empresa, tienen una representación del 14% del total de los activos, la mayoría de ellas corresponde a las facturas emitidas a clientes que se encuentran pendientes de cobro. Los

inventarios constituyen el principal activo de la empresa, teniendo un porcentaje de representación de entre el 50 y 60% del total de los activos, en los que se incluye maquinarias agrícolas y sus repuestos, ubicados tanto en la matriz como en sus diferentes sucursales.

3.1.5 Organigrama de la empresa

La compañía al 31 de diciembre del 2014, fecha en la que se desarrolló el fraude analizado, contaba con el siguiente personal contratado de acuerdo a las áreas que se describen:

Empleados	Cantidad
Administrativos	4
Ventas	23
Repuestos	31
<u>Servicios</u>	<u>36</u>

Tabla 6. Directivos y personal contratado al 31 – 12 – 2014

Cabe recalcar que éste negocio pertenece a un grupo empresarial dedicado al sector automotriz, por ende muchos empleados de diversos departamentos comparten funciones en algunas de las compañías relacionadas, como se observa en el organigrama a continuación:



Figura 14 Organigrama de la empresa

3.1.6 Procesos relacionados con el inventario

Debido a que el fraude cometido se dio en una sucursal de la compañía en la ciudad de Babahoyo, en el área de inventarios, es necesario graficar por medio de un flujo de procesos, de qué manera se realiza el procedimiento y quienes son los responsables del mismo.

3.1.6.1 Procedimiento de solicitud de transferencia de repuestos para venta o stock.

Para solicitar despacho de Repuestos tanto para ventas y /o stock se ha establecido el siguiente procedimiento, que permita mantener:

- Información respecto de los movimientos
- Tener el registro de manera manipulable y procesable para fines estadísticos y de análisis.
- Control del costo logístico.

Con el fin cumplir con lo anterior, cada etapa de este procedimiento debe ser cumplida por cada una de las áreas que participan. Para esto se debe operar de acuerdo a los siguientes pasos:

3.1.6.1.1 Solicitud de Transferencia de Repuesto para Stock (TRS)

1. Analizar las partes que se deben de tener de stock en cada agencia, según la demanda de la zona.
2. Realizar solicitudes de transferencias para stock (reposición de perchas) de manera periódica, en base a la rotación analizada. A fin de enviar estas partes en camiones consolidados optimizando costos.
3. Solicitar la transferencia vía correo electrónico adjuntando el formulario establecido.
4. El área de Operaciones gestionará la distribución de los repuestos desde el Centro de Distribución según lo solicitado, de manera consolidada (por no ser de urgencia) el día designado según cronograma logístico.
5. Se generará en el sistema el documento de transferencia, el mismo que será entregado al bodeguero para que recopile los ítems a despachar, tarje y envíe con el transportista.
6. El jefe de bodega firmará la guía de remisión.
7. La agencia receptora, apenas cuente físicamente con el ítem deberá tarjar en base a lo solicitado, hacer la recepción en el sistema, y confirmar el recibido al emisor.

3.1.6.1.2 Solicitud de Transferencia de Repuestos para Venta (TRV)

1. En el caso de que determinada agencia requiera un repuesto para venta, el cual no lo cuente en su stock, pero sí se tenga la existencia en otro punto, se le ofrecerá al cliente la entrega para el siguiente día.
2. Teniendo definida la venta, la agencia que necesita la parte procederá a realizar la solicitud de transferencia vía correo electrónico mediante el formulario establecido.
3. El área de Operaciones gestionará la distribución de los repuestos desde el Centro de Distribución según lo solicitado, de manera express (por ser carácter urgente).
4. Se generará en el sistema el documento de transferencia, el mismo que será entregado al bodeguero para que recopile los ítems a despachar, tarje y envíe con el transportista.
5. El jefe de bodega firmará la guía de remisión.
6. La agencia receptora, apenas cuente físicamente con el ítem deberá tarjar en base a lo solicitado, hacer la recepción en el sistema, y confirmar el recibido al emisor.

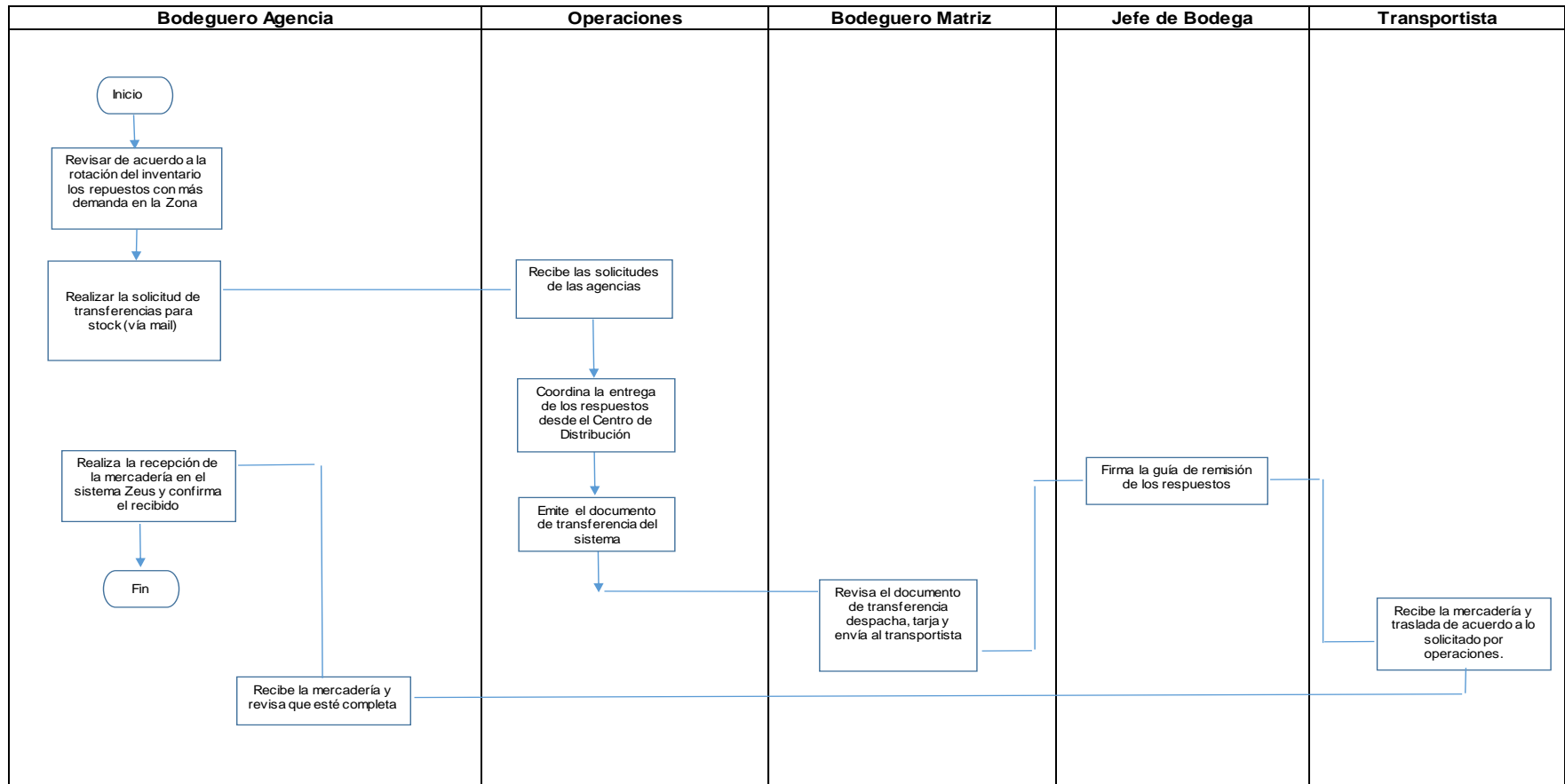


Figura 15 Proceso transferencia de repuestos agencias

Observaciones Generales:

1. La matriz de la compañía es quien funciona como Centro de Distribución.
2. La Sucursal Mayor ubicada en Quito Panamericana, queda establecida como Bodega Pulmón de donde se deberá abastecer a las demás agencias de la Zona 1.
3. Todo repuesto deberá salir desde la agencia emisora hacia la agencia receptora con la respectiva guía de remisión.
4. La recepción de los repuestos en el sistema debe realizarse inmediatamente después de haber llegado el físico a la Agencia destino (hasta 24 horas después).
5. Los cortes para solicitar a Matriz transferencias de repuestos para stock será de la siguiente manera:

CRONOGRAMA TRANSFERENCIAS REPUESTOS PARA REPONER STOCK				
AGENCIAS	CORTE	DESPACHO	ARRIBO	COMENTARIOS
ZONA 1	MARTES 17:00 P.M	MIÉRCOLES 17:00 P.M.	JUEVES A.M.	Una vez por Semana
ZONA 2	MIÉRCOLES 17:00 P.M.	JUEVES 17:00 P.M.	VIERNES A.M.	Una vez por Semana

Tabla 7. Cronograma de transferencia de repuestos entre agencias

6. La hora corte para solicitar a Matriz transferencias de Repuestos para Venta será diariamente máximo hasta las 15:00 p.m. (Zona 1 y 2), para despacho en el mismo día.

7. Para casos extraordinarios donde una agencia de la Zona 2 requiera un repuesto para venta el mismo día y la misma está disponible en Matriz, se procederá al despacho vía transporte de pasajeros, pero esa solicitud deberá ser transmitida máximo hasta las 09:00 a.m. (no aplica para la Sierra).

8. Todo proveedor de transporte involucrado en este proceso logístico, será analizado y aprobado por el Sub-Gerente de Operación y administrado y controlado por el Coordinador de Distribución / Logística.

Los Pedidos que se coloquen a fábrica ya destinados específicamente para reponer stock en las agencias, serán distribuidos desde el CD Matriz apenas llegue la importación (de acuerdo a los días del cronograma según la Zona) sin necesidad de que se realice una solicitud de transferencia entre agencias.

3.1.7 Principales controles en el proceso

- Se emite el documento “formulario de solicitud de transferencia de repuestos” vía mail y por medio del sistema.
- La mercadería sale del Centro de Distribución con la guía de remisión firmada por el Jefe de Bodega.
- Se realiza un conteo de los productos que ingresan a la bodega con el objetivo de validar las cantidades y códigos del mismo.
- Reportes del sistema sobre traslados del inventario de una agencia a otra.

3.2 Interpretación de los resultados del diagnóstico

En el presente punto se expondrán las posibles causas por las cuales el empleado puede cometer los diversos esquemas de fraudes, el perfil del defraudador, el tiempo de cometimiento del ilícito y el monto al cual ascendió la pérdida para la empresa, con el objetivo de determinar en el capítulo posterior las mejoras prácticas antifraudes que se pudieran implementar en la empresa.

3.2.1 Establecimiento del tipo de fraude

Los posibles fraudes cometidos dentro del área de inventarios debido a la poca supervisión en la agencia y a la falta de segregación de funciones pudieron ser:

- Robos del inventario (hurto)
- Solicitud de “muestras” para uso personal
- Falsificación de facturas

El rubro inventarios es el más sensible debido a que se suele someter a revisiones físicas apenas dos veces al año, adicionalmente, el manejo del sistema Zeus, y el proceso de integración de la información al no ser tan eficiente provoca descuadres que al no ser revisados con tiempo por parte del departamento de contabilidad hacen que los valores mostrados sean poco confiables.

El fraude cometido en la compañía fue de hurto sobre el rubro de inventarios en la Agencia Babahoyo y se descubrió de la siguiente manera:

- Al 31 de diciembre del 2014, el personal de auditoría interna realiza un inventario de repuestos, determinando un faltante que ascendía al valor de USD (\$5.392,87), el cual representaba el 1,2% del total de la población USD \$ 464,413.

RESUMEN	BABAHOYO	US\$
FALTANTES	DE REPUESTOS	-14.453,74
SOBRANTE	DE REPUESTOS	2.622,38
SOBRANTES MANUALES		6.438,49
EFEECTO NETO	-1,2%	-5.392,87
POBLACION		\$464.413

Tabla 8. Resumen de los faltantes auditoría 31 – 12 – 2014

- Al día 25 de mayo del año 2015, se realiza un nuevo inventario de repuestos en el cual intervino la persona que figuraba como vendedor, bodeguero y cajero, determinando un faltante neto de USD (\$54.888,01), el cual representaba el -10,35% del total. Inclusive se ha determinado que existían repuestos incompletos por el valor de USD (\$3,147.07), repuestos usados por (\$18,881.93) y cajas de cartones con piedras en vez de repuestos por (\$ 8.212,763) y repuestos cambiados por (\$ 2642.99).

CONCEPTO	DÓLARES
FALTANTES	\$ (22,003.30)
REPUESTOS INCOMPLETOS	\$ (3,147.07)
REPUESTOS USADOS	\$ (18,881.93)
CONTENIDO DE REPUESTOS CON PIEDRAS	\$ (8,212.73)
REPUESTOS CAMBIADOS	\$ (2642.99)
EFECTO FALTANTE	\$ (54,888.01)

Tabla 9. Resumen de los faltantes auditoría 25 – 5 – 2015

Una vez que se determinó el faltante; el colaborador responsable del área fue desvinculado de su puesto de trabajo, y el departamento de auditoría interna continuó con las verificaciones del inventario junto con el nuevo encargado del área en donde se encontraron más faltantes, esta vez de USD \$ 25,486, dando un total de faltantes de USD \$80,374 que representa el -19.28% del total de la Agencia que era de USD \$416,858.

CONCEPTO	DOLARES
REPUESTOS USADOS	\$ 13,234
FALTANTE EN CAJAS DE REPUESTOS LLENAS DE PIEDRAS	\$ 10,293
CAJA DE REPUESTOS CON OBJETOS VARIOS	\$ 21,343
REPUESTOS NO LOCALIZADOS	\$ 35,504
TOTAL	\$ 80,374

Tabla 10. Resumen de los faltantes auditoría 6 – 8 – 2015

A continuación se presenta resumen de fotos de los repuestos con novedades dentro de la toma física.

- Cajas de repuestos con piedras:



Figura 17 Cajas de repuestos llenas con piedras



Figura 18 Cajas de repuestos llenas con piedras

- Repuestos usados:



Figura 19 Cajas de repuestos usados



Figura 20 Cajas de repuestos usados

- Repuestos cambiados:



Figura 21 Cajas de repuestos cambiados



Figura 22 Cajas de repuestos cambiados

3.2.2 Evaluación de riesgos

Los riesgos que se presentan en la ejecución de los procesos relacionados el rubro de inventarios, se manejarán de acuerdo a su valor en libros, de la siguiente manera:

RANGOS	PORCENTAJE	IMPACTO	CIFRAS
1 – 2	0% - 20%	Insignificante	0 - 2'296.144
3 – 4	20,01 % - 40%	Menor	2'297.292 - 4'592.289
5 – 6	40,01 % - 60%	Moderado	4'593.437 - 6'888.433
7 – 8	60,01 % - 80%	Mayor	6'889.581 - 9'184.577
9 - 10	80,01 % - 100%	Catastrófica	9'185.725 - 11'480.722

Tabla 11. Criterio de impacto

De acuerdo al porcentaje aplicado sobre el valor del inventario se puede determinar la probabilidad que existe para que se cometan fraudes:

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

Tabla 12. Criterio de probabilidad.

Para poder identificar en la matriz de riesgos el nivel de cada uno de ellos se puede observar la coloración que se ha escogido para el efecto en la tabla a continuación:

NIVEL DE RIESGO		
Bajo	1 - 15	
Medio	16- 29	
Alto	30- 59	
Extremo	> a 60	

Tabla 13. Nivel de riesgo

En la matriz se puede identificar el tipo de riesgo de acuerdo a lo establecido en la tabla a continuación:

Código	Riesgo de Fraude
R01	Robo – Hurto
R02	Falsificación de facturas
R03	Ventas sin comprobante para sustracción de efectivo

Tabla 14. Códigos de riesgo de fraude

Proceso	Área	Riesgo de Fraude	Código	Factor de Fraude	Probabilidad	Impacto	Resultado	NIVEL RIESGO
1	Inventarios	Robo - Hurto	R01	Oportunidad - Presión	9	2	18	MEDIO
2	Ventas y Cuentas por Cobrar	Falsificación de facturas	R02	Oportunidad - Presión	9	2	18	MEDIO
3	Ventas y Cuentas por Cobrar	Ventas sin comprobante para sustracción de efectivo	R03	Oportunidad - Presión	9	2	18	MEDIO
							18	NIVEL DE RIESGO

Tabla 15. Nivel de riesgo, probabilidad e impacto

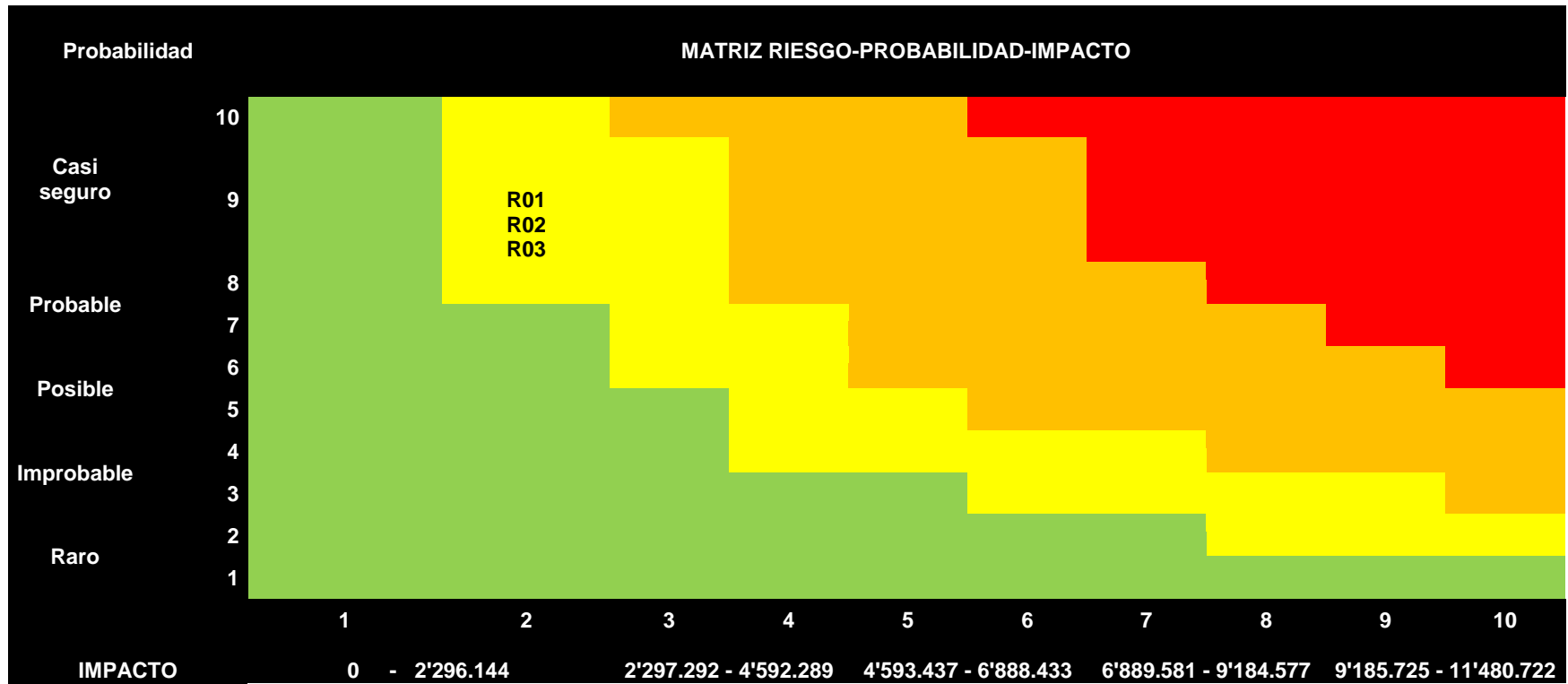


Tabla 16. Matriz de riesgo, probabilidad e impacto.

De acuerdo a la matriz de riesgos analizado, a pesar de que el riesgo del cometimiento del ilícito se encuentra en un rango de impacto menor, la probabilidad de ocurrencia era casi seguro debido a las múltiples condiciones que se presentaban en la agencia para que se produjeran los hechos.

La Gerencia General de la compañía deberá tomar acciones con relación a los procesos y procedimientos que se siguen sobre el manejo de los inventarios debido a que es sensible a robos, hurtos, daños, mal uso, etc., y de los cuales se producen otro tipo de fraudes como el jineteo de fondos, la falsificación de facturas, la anulación de las mismas, entre otros.

3.2.3 Perfil del defraudador

La persona que perpetró el fraude sobre los inventarios, se encontraba laborando en la empresa desde el día 2 de diciembre del año 2013, sin tomar vacaciones, y quien hacía las veces de vendedor de repuestos, bodeguero y cajero de la Agencia ubicada en Av. Enrique Ponce Luque y Juan Marcos, en el cantón Babahoyo de la Provincia de Los Ríos.

Debido a la recarga de labores dentro de la empresa, es evidente que no existía supervisión diaria de las actividades que desarrollaba, es por ello que su accionar tenía como fuente la oportunidad por el ambiente de control y por otro lado la presión porque era una persona que tenía muchas deudas.

El colaborador luego de la segunda auditoría interna de repuestos ejecutada el 25 de mayo del 2015 se ausentó de sus labores desde el día

jueves 28 de mayo del 2015, presentando posteriormente su renuncia de forma irrevocable el día 1 de junio del mismo año.

El perjuicio económico que se le perpetró a la empresa ascendió al valor de USD \$ 80.374,00, el mismo que saltó a la vista de los auditores internos luego de ejecutar una revisión integral de la compañía, cuyo informe fue emitido con fecha 18 de agosto del 2015. Así mismo, se procedió con la denuncia de tipo penal que se describe en el artículo 187 del Código Orgánico Integral Penal, esto es, el de abuso de confianza, por tratarse de la disposición no autorizada, de bienes que habían sido entregados a una persona que tenía la confianza de su empleador con la condición de ser utilizados de un modo específico.

#	Cargos	Coficiente intelectual	Evaluaciones de Honestidad
A	Bodeguero	+	-

Tabla 17. Definición de perfiles.

A continuación se muestra la matriz de evaluación del defraudador en donde se puede observar que las teorías expuestas anteriormente tienen el efecto de que a mayor inteligencia y menor honestidad se corre mayor riesgo de perpetración de fraudes.

Honestidad

+		
-		A
	-	+

Inteligencia

Tabla 18. Matriz de evaluación del defraudador

Este análisis del defraudador coincide con lo mencionado por la firma KPMG, (2013) que menciona sobre las características del perfil del defraudador:

- La edad: cerca del 70% de los investigados tenían entre 36 y 55 años.
- El empleo: el 61% de defraudadores se encontraban trabajando para las organizaciones a las cuales cometieron fraude y el 41% tenía más de 6 años en la empresa.

- La colusión: el 70% de los fraudes, el autor tuvo cómplices.
- El tipo de fraude más frecuente es la apropiación indebida de activos con el 56% de los casos, en donde la malversación representa el 40% y el fraude en compras el 27%.
- El segundo tipo de fraude más común es la obtención de ingresos o activos a través de actividades fraudulentas o ilegales con el 24%.
- La mayoría de los casos en donde el defraudador actuó solo, el delito se cometió por un lapso de 1 a 5 años.
- Para los casos en donde el defraudador actuó con cómplices, el 74% de los delitos fueron cometidos a lo largo de entre uno y cinco años.
- El 93% de los fraudes se cometieron en múltiples transacciones.
- El 72% de todos los fraudes se cometieron durante un periodo de entre uno y cinco años (33 por ciento, entre uno y dos años, y 39 por ciento, entre tres y cinco años).

CAPÍTULO 4

4 Propuesta de solución al problema: Técnicas Antifraudes

En el presente capítulo se presenta la propuesta de solución al problema, en donde se pueden mencionar ciertas técnicas antifraudes que la administración de la compañía sujeta de estudio podría implementar en sus procesos cotidianos a fin de que se puedan mitigar los riesgos inherentes, sobre todo en lo que respecta al manejo del inventario. Es por ello que se describen a continuación ciertas recomendaciones que serán de gran ayuda en la lucha contra el fraude.

4.1 Características esenciales de la propuesta

4.1.1 Controles antifraude a implementar

Sobre el fraude perpetrado en la compañía se puede mencionar que los siguientes controles antifraudes podría servir para la prevención de los ilícitos por parte del personal que labora en el área de inventarios, por lo tanto para empezar se podría mencionar:

- Que se elaboren y difundan políticas de prevención en donde se detallen las sanciones a las que se podrían someter los empleados al momento de cometer alguna actividad ilícita, resaltando las

consecuencias que podrían causar ya sea despidos con vistos buenos, hasta denuncias penales.

- Rotar al personal de manera constante, sobre todo al área de auditoría, en donde se puedan alternar a los miembros del equipo para que realicen revisiones constantes y levantamiento de los inventarios.
- Implementar una línea de ética en donde se puedan receptar las denuncias relacionadas a las irregularidades presentadas por ciertos colaboradores, manteniendo la confidencialidad de la información del denunciante. Por medio de este tipo de líneas es posible que se gestionen de manera correcta los riesgos, además de minimizar las pérdidas que pueda sufrir la compañía ya sea por fraude u otras circunstancias, se pueden aprovechar los diversos canales de comunicación como páginas web, chats en línea, redes sociales, números convencionales, correos electrónicos para denuncias, etc.
- Que se ejecute el plan de cliente fantasma, en donde se contrate a personas externas que hagan las veces de supervisores para determinar si se están cumpliendo o no las políticas y procedimientos que la administración ha dispuesto. Este tipo de planes permite determinar la correcta ejecución de los procesos de ventas y recaudaciones, que pueden afectar directamente al cuadro de los inventarios.
- Revisiones sorpresas, en donde participen miembros del equipo de auditoría interna y el personal encargado de las áreas, con el objetivo de establecer que se ejecuten de manera correcta las actividades y recomendar mejoras al sistema de control interno.

- Es necesario que se considere a supervisión de un tercero al momento de recibir o despachar inventario de repuestos para que sea el veedor de lo que se entrega.
- La realización de inventarios cíclicos, considerando que lo más recomendable es que luego de la detección del fraude se ajusten los mismos y se comience la gestión de una nueva persona con el módulo cuadrado.
- Que los inventarios no sean manejados por la misma persona que los vende o cobra el efectivo, ya que existe una fácil manipulación de la información, sobre todo si se encuentra en agencias y no en la matriz.
- Que se realice un levantamiento de las funciones del personal a fin de establecer si será necesaria la contratación de un supervisor en ésta área para que se segreguen las funciones, así el personal que tiene fácil acceso al inventario no pueda revisar los saldos de los mismos en la contabilidad.
- La aplicación del método de costeo perpetuo es lo más recomendable en el caso de que los mismos tengan un alto costo.
- Establecer mínimos y máximos en inventarios para prevenir situaciones en donde se puedan producir pérdidas ya sea en ventas o por costos de almacenaje.
- Que los stocks de inventario no se encuentren almacenados por un período largo de tiempo, para que no generen costos innecesarios para la compañía.

En cuanto a lo relacionado con el manejo del efectivo, debido a que se pudo dar el caso de falsificación de facturas o simplemente la venta del producto sin facturación se pueden mencionar los siguientes controles:

- La selección del personal debe realizarse con un minucioso análisis de la hoja de vida del candidato, conocer su situación económica, el entorno que lo rodea, sus valores, educación, etc.
- Que se realicen arqueos de caja de manera sorpresiva, sobre todo en las agencias que no cuentan con personal de auditoría propio, a fin de que no exista colusión entre las personas.

4.2 Forma y condiciones de aplicación

Las denuncias por medio de las líneas de ética se pueden realizar por medio de los siguientes medios:

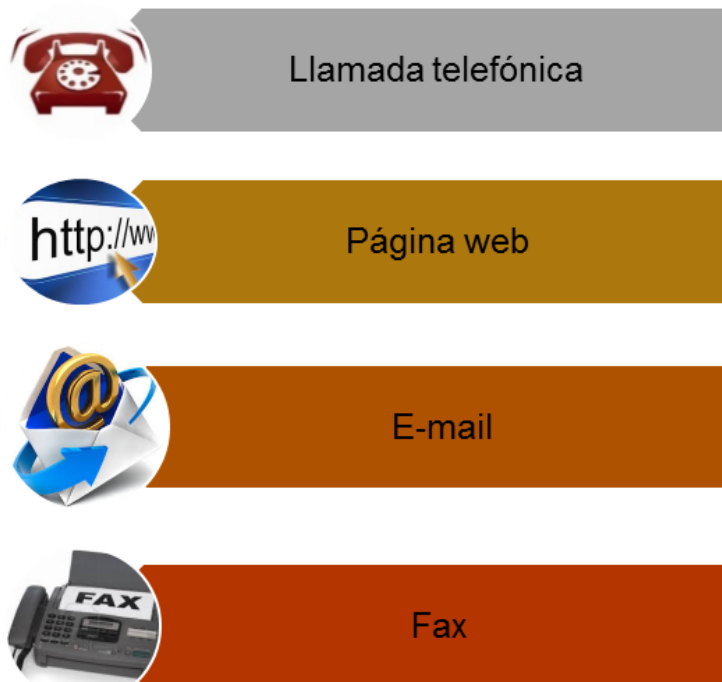


Figura 23 Línea de ética

Los pasos para realizar una denuncia por medio de ésta línea de ética, son los siguientes:

- Se presenta un evento con cierta circunstancia en donde el cliente, proveedor o colaborador de la compañía detecta una situación irregular y fuera de lo normal.
- El cliente, proveedor o colaborador decide realizar la denuncia correspondiente.
- Selecciona un canal para la realización de la denuncia, ya sea medios electrónicos, de manera personal, etc.
- El departamento de quejas y sugerencias recibe la denuncia y tiene un plazo no mayor a 2 horas para derivar la situación al departamento

encargado de vigilar el cumplimiento de los procedimientos internos, en éste caso, el departamento de auditoría interna.

- Se realiza una investigación relacionada con la denuncia recibida, en donde se logra detectar anomalías, que pueden servir como evidencia suficiente para determinar un posible fraude laboral.
- El departamento de auditoría interna realiza un informe a la Gerencia / Accionistas, detallando la situación, el riesgo, y el peligro de las anomalías presentadas. Así mismo, enviará sus recomendaciones para una pronta solución del problema.



Figura 24 Proceso línea de ética

En cuanto a la aplicación de la técnica del comprador misterioso, supone de la contratación de una persona externa que haga las veces de un cliente normal, el cual entrará a las instalaciones de la compañía para validar la forma en la que son atendidos el resto de potenciales clientes, si se respetan o no las políticas y procedimientos implementados, se dan casos en los cuales el cliente fantasma simplemente se retira del sitio y elabora un informe detallado de su visita; mientras que en otros casos, simplemente se reúne con la jefatura de las agencias para explicarle lo revisado y darle sus recomendaciones. Como parte de los beneficios de la aplicación de ésta técnica se pueden nombrar los siguientes:

- Evaluación del nivel de cumplimiento de los procesos y procedimientos dispuestos por la administración;
- Permite identificar cuáles son las áreas que se encuentran más expuestas a situaciones de fraude por errores en los procesos;
- Permite comprobar si existe en la organización una debida segregación de las funciones del personal;
- Se puede obtener un informe pormenorizado de las situaciones que se desarrollan dentro de la compañía.

Para la implementación de la técnica del comprador misterioso se requiere en primera instancia conocer a fondo el giro del negocio, los procesos, procedimientos, políticas y reglamentos internos. Así como también tener información relevante en cuanto a las áreas de trabajo y la estructura de la organización.

Es importante también detectar cuáles son las áreas más vulnerables según la actividad económica de la empresa, una vez con conocimiento de estos antecedentes se puede proceder a aplicar la técnica que arrojará como resultado las falencias en los procesos. Finalmente se elabora un informe con las deficiencias encontradas a fin de que la administración tome las medidas correctivas del caso.

En cuanto a las revisiones se sugiere realizarlas de manera sorpresiva y aleatoriamente en diversas áreas de conflicto como pueden ser: inventarios, facturación, etc.

Sobre las revisiones en el inventario, es importante considerar ciertos aspectos como:

- Cotejar los registros contables del inventario vs su ubicación física
- Realizar una revisión minuciosa de las cajas que contienen la mercadería y que se encuentran en bodega
- Realizar un cruce de información con los registros pre y pos del inventario.

Sobre las revisiones en los rubros de cuentas por cobrar es necesario que:

- Se evalúen los cobros que realizan las personas de cobranzas o ventas

- Se realicen confirmaciones de saldos con los clientes, evidenciando las fechas de cancelación de sus deudas
- Realizar cruces de información con lo proporcionado por los vendedores y el reporte de cartera vs las confirmaciones con los clientes

Si se desea realizar una revisión de la facturación de la compañía será necesario en primera instancia:

- Llevar un control sobre la numeración de las facturas emitidas y las que se encuentran en blanco.
- Validar que la información física de las facturas se encuentre cuadrada con el sistema contable
- Realizar un levantamiento de la información sobre las devoluciones de producto, autorizaciones, etc.
- Realizar de manera imprevista arqueos de caja a los custodios, a fin de determinar si existen faltantes o sobrantes.

CONCLUSIONES

- Se revisó la información relacionada con los esquemas de fraudes más comunes en las empresas cuyo giro de negocio se relaciona con la compañía XYZ, sujeta de estudio, determinando que los fraudes laborales afectan de manera significativa a las compañías, no sólo por el monto de las pérdidas, sino que también porque los inversionistas podrían decidir hasta cerrar la empresa debido a la falta de condiciones seguras para poder mantener su emprendimiento.
La presión, la oportunidad y la racionalización son factores por los cuales el personal se muestra vulnerable a cometer actos ilícitos, ya sea por necesidad, por venganza, por resentimiento, o simplemente porque consideran que se merecen otro tipo de trato. Sin embargo, es necesario reconocer que el ambiente de control de las empresas también influye en la posibilidad de que se presenten estos fraudes, ya que una mala selección del personal, acompañado de controles débiles fomentan las posibilidades correctas para que cualquier persona se motive a realizar actividades que no son correctas.
- En cuanto al análisis del ambiente de control, se concluyó que la compañía XYZ, no contaba con las debidas seguridades en sus agencias, sin sistemas de cámaras de vigilancia, guardias seguridad que no poseen políticas de revisión de mochilas o maletas al ingresar o salir de las instalaciones, falta de casilleros para las personas que laboran allí, falta de personal de auditoría en cada una de las agencias, un sistema contable que permite errores y equivocaciones al momento de ingresar o sacar productos, etc., lo que conllevó a que se presentara un ambiente favorable para el cometimiento de actos

de fraude sobre el rubro de inventarios, y hasta acompañado de jineteo de fondos.

- Se determinó que es indispensable que la compañía XYZ implemente en sus procesos y procedimientos, técnicas antifraudes que le permita a la administración anticiparse a estas situaciones irregulares que ponen en riesgo no sólo la liquidez del negocio, sino también la permanencia de la empresa en el comercio, trayendo consigo pérdidas de trabajo para el personal que labora en las instalaciones, y pérdidas económicas para los inversionistas.

Las técnicas antifraudes que se sugieren para la empresa que se ha investigado, es la del comprador misterioso o cliente fantasma, las revisiones en las áreas críticas y las líneas de denuncia, estas son formas que tendrá la administración de tomar las medidas correctivas del caso, a fin de mitigar los riesgos.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la compañía XYZ, realizar revisiones constantes de los procesos, procedimientos y políticas que ya implementadas con el objetivo de determinar si existen riesgos inherentes que no se encuentren cubiertos, a fin de que se realicen las mejoras del caso y evitar que se presten situaciones que no corresponden con las actividades normales de la empresa.
- Realizar un seguimiento adecuado a los departamentos que pueden presentar mayor conflicto en sus procesos, como son: inventarios, caja, facturación, etc., para mantener un desarrollo adecuado de las funciones de cada persona que labora en la institución.
En cuanto a los inventarios, las tomas físicas deberían realizarse por lo menos cada seis meses, ajustando los valores por diferencias con las debidas autorizaciones; en el caso de las cuentas por cobrar, es necesario que exista una política en donde exista un responsable de validar la numeración y secuencia de las facturas pre impresas y auto impresas, con el objetivo de revisar que los físicos coincidan con la información que se encuentra en el sistema contable. Adicionalmente para el manejo del efectivo y cobros, establecer arqueos aleatorios, no sólo en la matriz sino también en las agencias, para poder determinar si se está realizando un debido uso de los valores recaudados.
- A la administración de la compañía, que deben validar los procesos de reclutamiento del personal, realizar evaluaciones psicológicas y de honestidad, visitas por parte del trabajador social para evidenciar el

estilo de vida del personal que ingresa y también del personal que se desvincule de la empresa. Observar de manera constante el cambio de comportamiento de las personas que laboran en el negocio, y que pueden llevarlas a cometer actos ilícitos. Analizar las hojas de vida para evaluar el motivo de salida de sus anteriores trabajos, para establecer señales de alerta ante cualquier cambio que se presente en alguno de estos aspectos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 1) ACFE. (2014). *<http://www.acfe-spain.com/recursos-contrafraude/que-es-el-fraude/arbolfraude>*. Obtenido de *<http://www.acfe-spain.com/recursos-contrafraude/que-es-el-fraude/arbolfraude>*
- 2) Ambuludi, D. (2014). *dspace.ups.edu.ec*. Obtenido de *dspace.ups.edu.ec*:
<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3355/1/QT01724.pdf.pdf>
- 3) American Institute of CPA's. (2015). *<http://www.aicpa.org/Pages/default.aspx>*. Obtenido de *<http://www.aicpa.org/Pages/default.aspx>*
- 4) Arango Aguirre, C. A. (2012). *dspace.utpl.edu.ec*. Obtenido de *dspace.utpl.edu.ec*:
http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/3295/3/UTPL_Arango_Cristian_658X5353.pdf
- 5) Arias Astudillo, M. D., & Vanegas Neira, J. P. (octubre de 2009). *dspace.uazuay.edu.ec*. Obtenido de *dspace.uazuay.edu.ec*:
<http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/2113/1/07398.pdf>
- 6) Ayala, B. (01 de Mayo de 2008). *[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)*. Obtenido de

[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)

- 7) Delgado, F. (14 de Octubre de 2014). *http://www.smsecuador.ec/por-que-se-producen-losfraudes/* . Obtenido de *http://www.smsecuador.ec/por-que-se-producen-losfraudes/*
- 8) Fabbri, M. S. (19 de Noviembre de 2015). *fhumyar*. Obtenido de *fhumyar*:
http://www.fhumyar.unr.edu.ar/escuelas/3/materiales%20de%20catedras/trabajo%20de%20campo/solefabri1.htm
- 9) Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de Control Interno Para Organizaciones*. Lima, Perú: ISBN .
- 10) Garcia, B. (2005). *http://es.calameo.com*. Obtenido de *http://es.calameo.com*
- 11) Garner, B. (2004). *Diccionario Ley de Negro 8° Ed*. Mexico: S.V.
- 12) 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. .
- 13) Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México DF: MC GRAW-HILL, Interamericana Editores S.A.
- 14) Huertas Moreno, C. A. (19 de Octubre de 2012). *http://www.amvcolombia.org.co/attachments/data/20121002112943.pdf*. Obtenido de

<http://www.amvcolombia.org.co/attachments/data/20121002112943.pdf>

15) INEC. (2013).

<http://redatam.inec.gob.ec/cgi-bin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=CENEC&MAIN=WebServerMain.inl>. Obtenido de <http://redatam.inec.gob.ec/cgi-bin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=CENEC&MAIN=WebServerMain.inl>

16) Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. (15 de octubre de 2013). [icac.meh.es](http://www.icac.meh.es). Obtenido de [icac.meh.es](http://www.icac.meh.es):

<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20240%20p%20def.pdf>

17) Instituto de Contadores Públicos Autorizados (AICPA). (2015).

<http://www.aicpa.org/Pages/default.aspx>. Obtenido de <http://www.aicpa.org/Pages/default.aspx>

18) KPMG. (31 de Diciembre de 2013). [kpmg](http://www.kpmg.com). Obtenido de [kpmg](http://www.kpmg.com):

<http://www.kpmg.com/ES/es/ActualidadyNovedades/ArticulosyPublicaciones/Documents/Perfiles-globales-defraudador.pdf>

19) KPMG. (2014). *Perfiles de un Defraudador*.

20) Lafuente, A. S. (2015). <http://www.auditool.org/blog/fraude/3902-como-evitar-el-fraude-interno-prevencion-o-deteccion>.

Obtenido de <http://www.auditool.org/blog/fraude/3902-como-evitar-el-fraude-interno-prevencion-o-deteccion>

<http://www.auditool.org/blog/fraude/3902-como-evitar-el-fraude-interno-prevencion-o-deteccion>

<http://www.auditool.org/blog/fraude/3902-como-evitar-el-fraude-interno-prevencion-o-deteccion>

21) Landeau, R. (2007). *Elaboración de Trabajo de Investigación*.

Caracas: Editorial Alfa.

- 22) Lisicki Litvin & Asociados, Consultores Tributarios y Auditores. (30 de Diciembre de 2010). *Universidad de Palermo*. Obtenido de Universidad de Palermo: <http://www.palermo.edu/economicas/contadores/presentaciones/Binder1.pdf>
- 23) Mariana Aranda, F. B. (2012). *Revista científica Pensamiento y Gestión* No 33. Obtenido de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/view/4899/3879>
- 24) Morales, A. (2010). <http://www.auditool.org/blog/control-interno/645-seis-categorias-principales-de-fraude-y-corrupcion>. Obtenido de <http://www.auditool.org/blog/control-interno/645-seis-categorias-principales-de-fraude-y-corrupcion>
- 25) Moser, D. (11 de Septiembre de 2013). <http://www.captio.net/blog/los-5-tipos-de-fraude-interno>. Obtenido de <http://www.captio.net/blog/los-5-tipos-de-fraude-interno>
- 26) MUNARRIZ, B. (10 de noviembre de 2015). *Universidad del País Vasco*. Obtenido de Universidad del País Vasco: <http://ruc.udc.es/bitstream/2183/8533/1/CC-02art8ocr.pdf>
- 27) NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 240. (2013). <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20240%20p%20def.pdf>. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20240%20p%20def.pdf>
- 28) Pérez & Cía. (2010). *Segregacion de funciones*. Obtenido de <http://www.jbp.com.co/pdf/JBPerezCIA-2.pdf>

- 29)Revista Ekos Negocios. (2013). *Dinamismo en las empresas de Ecuador*. Obtenido de <http://www.ekosnegocios.com/revista/pdfTemas/1028.pdf>
- 30)Rodríguez Moguel, E. a. (2005). *Metodología de la Investigación*. Tabasco: Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
- 31)Rodríguez, M. (19 de Agosto de 2013). *guiadetesis.wordpress.com*. Obtenido de guiadetesis.wordpress.com: <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- 32)Solvey, B. (2012). *Mi Tesis en 100 Dias*. Palibrio.
- 33)The Institute of Internal Auditors. (2015). <https://na.theiia.org/translations/Pages/Spanish-Translations.aspx>. Obtenido de <https://na.theiia.org/translations/Pages/Spanish-Translations.aspx>
- 34)Tovar Canelo, E. (2015). <http://www.auditool.org/blog/control-interno/939-control-interno-de-los-inventarios>. Obtenido de <http://www.auditool.org/blog/control-interno/939-control-interno-de-los-inventarios>
- 35)Vera Avendaño, V., & Vizúete Centeno, E. (2011). *repositorio.unemi.edu.ec*. Obtenido de [repositorio.unemi.edu.ec](http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/1681/1/DISE%C3%91O%20DE%20UN%20CONTROL%20INTERNO%20DE%20INVENTARIO%20PARA%20LA%20EMPRESA%20XYZ.pdf): <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/1681/1/DISE%C3%91O%20DE%20UN%20CONTROL%20INTERNO%20DE%20INVENTARIO%20PARA%20LA%20EMPRESA%20XYZ.pdf>




DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, FUENTES PINTO MELISA ANNABEL, con C.C: # 1313717470 autor/a del trabajo de titulación: **ANÁLISIS DEL CASO DE FRAUDE SOBRE LOS INVENTARIOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS Y REPUESTOS, CIUDAD DE BABAHOYO**”, previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CPA en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, septiembre del 2016

f. 

Nombre: FUENTES PINTO, MELISA ANNABEL

C.C: 131371747 – 0



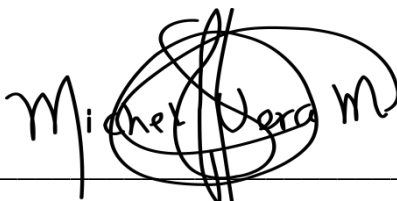
DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, VERA MAGALLANES ANGIOLY MICHEL, con C.C: # 092967409 – 1 autor/a del trabajo de titulación: **ANÁLISIS DEL CASO DE FRAUDE SOBRE LOS INVENTARIOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS Y REPUESTOS, CIUDAD DE BABAHOYO**”, previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CPA en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, septiembre del 2016

f. 

Nombre: VERA MAGALLANES, ANGIOLY MICHEL

C.C: 092967409 – 1



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN			
TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Análisis del caso de fraude sobre los inventarios de una compañía comercializadora de vehículos y repuestos, ciudad de Babahoyo”.		
AUTOR(ES)	Melisa Annabel Fuentes Pinto Angioly Michel Vera Magallanes		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Baldeón Barros, Wilson Eduardo		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas		
CARRERA:	Contabilidad y Auditoría, CPA		
TITULO OBTENIDO:	Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CPA		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	Septiembre del 2016	No. DE PÁGINAS:	122
ÁREAS TEMÁTICAS:	Auditoría forense, detección de esquemas de fraudes, técnicas antifraudes		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Fraude, inventarios, procesos, técnicas antifraudes, análisis.		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):			
<p>El presente estudio se ha realizado con el fin de analizar el caso de fraude cometido sobre los inventarios de la compañía comercializadora de vehículos y repuestos “XYZ”, renombrada así para proteger la confidencialidad de la información, a fin de establecer mejoras en las técnicas antifraudes empleadas en los procesos normales del negocio. Para ello, se ha utilizado la metodología de la investigación cualitativa, por medio de la cual se estableció la necesidad de realizar un levantamiento de la información acerca de los procesos que se siguen en el área de despacho de inventarios y manejo en agencias, debido a que el problema se suscitó en la agencia ubicada en la ciudad de Babahoyo. Una vez recolectados los datos se concluyó que la compañía no contaba con medidas de seguridad apropiadas en los procesos, tampoco con políticas antifraudes que le permitieran mitigar los riesgos inherentes en los procesos, debido a esto, se produjo un robo que perjudicó de manera económica a la compañía y que fue descubierto gracias al levantamiento de la información por parte del personal de auditoría interna. Por último se han sugerido ciertas técnicas antifraudes que la empresa puede implementar como por ejemplo el cliente fantasma, la línea de denuncias, verificaciones y pruebas de honestidad al momento de la contratación del personal, así como otras alternativas que brindarán a la administración de la misma, mayor seguridad al momento de delegar funciones y responsabilidades a terceros.</p>			
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: 0996509930 0979475472	E-mail: melisafuentes91@gmail.com anmivera22@gmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN	Nombre: Guzmán Segovia, Guillermo Teléfono: +593-4- 2200804 ext.1609		



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

(COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::	E-mail: guillermo.guzman@cu.ucsg.edu.ec
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA	
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):	
Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	