



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

**“ANÁLISIS DE LOS RIESGOS DE FRAUDE APLICADO AL ÁREA DE INVENTARIOS
DEL ALMACÉN JUAN MARCET CÍA. LTDA.”**

*MONOGRAFÍA PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL GRADO
DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.*

AUTORAS:

MAYRA DANIELA ARIAS ASTUDILLO

JESSICA PAULINA VANEGAS NEIRA

DIRECTOR:

ECON. TEODORO CUBERO.

CUENCA – ECUADOR

Octubre 2009

Las opiniones vertidas en esta monografía son de exclusiva responsabilidad de sus autoras.

Dedicatoria

Gracias a Dios porque he conseguido culminar una de mis mayores metas, la misma que me llena de felicidad, por ello quiero dedicar esta monografía a mis padres por apoyarme siempre en mis estudios, y darme siempre sus consejos; sobre todo a mi mamá ya que con su lucha constante me ha permitido llegar a donde estoy, a mi papá ya que con su presencia me ha brindado su apoyo, a mi abuelita que con sus consejos y sabiduría ha sabido ayudarme en los momentos más difíciles,

Dedico también esta monografía a mi hija y a mi marido por estar siempre a mi lado y enseñarme a luchar por alcanzar mis sueños.

A mis hermanos por siempre estar ahí, cuando más lo necesito, a mis suegros por el apoyo que me han brindado.

JESSICA

Dedicatoria

Este trabajo va dedicado a Dios, por darme la fuerza y sabiduría para terminar esta etapa de mi vida, con mucho amor a mis padres Lupe Y Homero que gracias a su apoyo incondicional colaboraron para terminar mi carrera, a mi hermana Karla por brindarme su comprensión y dedicación en la elaboración de este trabajo; a mis amigas que me apoyaron siempre durante toda mi vida.

MAYRA

Agradecimiento

Agradecemos a Dios por darnos la suficiente sabiduría, paciencia y fortaleza para culminar con nuestra carrera profesional.

De igual manera nuestra sincera gratitud al Eco. Teodoro Cubero por dirigirnos y ayudarnos para culminar con éxito nuestra carrera, a la Ing. Paulina Fonseca administradora del almacén Juan Marcet Cia. Ltda. por darnos la oportunidad y la confianza para desarrollar la monografía dentro de la empresa.

Y a todas las personas que de una u otra manera estuvieron a nuestro lado brindándonos su apoyo y colaboración.

MAYRA Y JESSICA

Índice de contenidos

Dedicatoria -----	III
Dedicatoria -----	IV
Agradecimiento -----	V
Índice de contenidos -----	VI
Índice de Ilustraciones y cuadros -----	IX
Resumen -----	X
Abstract -----	XI
Introducción -----	12
CAPITULO I -----	13
1. LA EMPRESA -----	13
1.1. Antecedentes históricos	14
1.2. Misión.....	15
1.3. Visión	15
1.4. Objetivos.....	15
1.5. Estrategias.....	16
1.6. Valores	16
1.7. Análisis FODA.....	17
1.8. Organigrama de la empresa	18
1.9. Estructura económica y financiera	19
2.1. EL Riesgo	25
2.1.1. Concepto-----	25

2.1.2. Importancia	26
2.1.3. Tipos de riesgo.....	26
2.1.4. Mapas de riesgos.....	27
2.2. Método RISICAR.....	28
2.2.1. Análisis a base de matrices.....	31
2.3. El Fraude	35
2.3.1. El SAS 99	35
2.4. Descripción y características del fraude	36
2.1. Tipos de fraude	39
2.5. Obtención de la información necesaria para identificar los riesgos	40
2.6. Comunicación del posible fraude a la administración.....	42
2.7. El perfil del defraudador.....	42
2.8. Bandera roja-signos de advertencia.....	43
2.9. Factores de riesgo relacionados.....	43
2.10. Fraude informático.....	47
CAPITULO III	49
3. APLICACIÓN DEL METODO RISICAR A LOS RIESGOS DE FRAUDE APLICADO AL ÁREA DE INVENTARIOS DEL ALMACÉN JUAN MARCET CÍA. LTDA.	49
3.1. La cadena de valor	49
3.1.1. Descripción de los macroprocesos	49
3.2. Descripción del proceso de inventario.....	52
3.2.1. Análisis de los eventos	53
3.2.2. Identificación de los riesgos	54

3.3. Calificación de riesgo	59
3.4. Ponderación de riesgo	60
3.5. Priorización de riesgos	61
3.6. Análisis de las causas	63
3.7. Medidas de tratamiento	64
3.8. Monitoreo y evaluación	65
3.9. Matriz de riesgo	66
3.10. Mapa de Riesgo	67
CAPITULO IV -----	68
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES -----	68
4.1. Conclusiones	68
4.2. Recomendaciones	69
Anexos -----	70
1. Diseño de monografía	70
2. Check up aplicado a la empresa	86
3. Encuestas	88
4. Fotografías	98
Bibliografía -----	100

Índice de Ilustraciones y cuadros

GRÁFICO No. 1 Organigrama de la empresa	18
GRÁFICO No. 2 Flujograma de macroprocesos-----	51
GRÁFICO No. 3 Procesos-----	53
CUADRO No. 1 Análisis FODA	17
CUADRO No. 2. Identificación de los riesgos en la actividad 1-----	54
CUADRO No. 3. Identificación de los riesgos en la actividad 2-----	55
CUADRO No. 4. Identificación de los riesgos en la actividad 3-----	56
CUADRO No. 5. Identificación de los riesgos en la actividad 4-----	57
CUADRO No. 6. Identificación de los riesgos en la actividad 5-----	58
CUADRO No. 7. Calificación de riesgo -----	59
CUADRO No. 8. Ponderación de riesgo y actividades-----	60
CUADRO No. 9. Priorización de riesgos	61
CUADRO No. 10. Análisis de las Causas -----	63
CUADRO No. 11. Diseño de las medidas de tratamiento-----	64
CUADRO No. 12 Matriz de riesgo-----	66
CUADRO No. 13 Mapa de riesgo -----	67

Resumen

Esta monografía contiene cuatro capítulos, el primero se refiere a la empresa "JUAN MARCET CIA. LTDA.", su reseña histórica; para darnos una idea general de las actividades y funciones que desempeña. El segundo capítulo expone la materia de administración de riesgos de fraude, sus conceptos básicos, el método RISICAR, mapas y matrices; con el propósito de contribuir a un manejo objetivo de los riesgos de fraude.

El capítulo III realizamos la aplicación práctica de la Administración de Riesgos de Fraude en los macroprocesos de control de inventarios de la empresa "JUAN MARCET CIA. LTDA.", finalmente en el capítulo IV se expone las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

Abstract

This project consists of four chapters; the first describes the history of the company "JUAN MARCET CÍA. LTDA." in order to provide a general idea of its activities. The second chapter presents the subject of the administration on fraud risk; its basic concepts, the RISICAR method, and matrices and maps with the purpose of contributing to the objective management of fraud risks.

Chapter three develops the practical application of the Fraud Risk Administration in macro processes of inventory control. Finally, chapter four offers conclusions and recommendations.

Introducción

Las empresas de hoy en día están expuestas a varios tipos de riesgos de fraude, tanto internos como externos, es por eso que en la actualidad la administración de riesgos se ha vuelto un instrumento fundamental en el proceso administrativo, lo que la presente monografía pretende es enfocar esta administración de riesgos, al fraude, debido a que se pierden miles de dólares en las empresas por no implementar los controles necesarios para evitar ser víctimas de fraude.

El propósito de esta monografía es implementar un sistema de administración de riesgos de fraude en la empresa "JUAN MARCET CÍA. LTDA.", en los procesos de manejo de inventarios mediante el método RISICAR, el cual nos ayudará a detectar las amenazas de fraude que pueden enfrentar al desarrollar sus actividades; así como pueden afectar estas amenazas si se materializan, y orientar a la entidad a tomar medidas de control para evitar pérdidas económicas.

Esto surge ante la inexistencia de un sistema de Administración de riesgos de fraude en las actividades de los procesos de manejo de inventarios.

CAPITULO I

1. LA EMPRESA



Introducción

En este capítulo abordamos los temas relacionados con la empresa "Juan Marcet Cía. Ltda." Conociendo su historia, en la cual consta su creación y evolución. Presentamos los aspectos relacionados con su misión, visión, objetivos, procesos y actividades, así como también analizamos su estructura financiera y economía para tener una idea general de la situación económica y administrativa de la empresa, y de esta manera proceder con el desarrollo de los capítulos siguientes.

Almacenes Juan Marcet es una empresa dedicada a la venta de útiles escolares y de oficina, material de arte, manualidades, tecnológicos, etc. Juan Marcet Cía. Ltda. a la fecha cuenta con 17 sucursales en todo el Ecuador, su matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil, una de sus sucursales está ubicada en la ciudad de Cuenca, en este almacén el horario de atención es de lunes a viernes de 9h00AM hasta las 19H00PM, ininterrumpidamente y los días sábados de 10H00AM a 16H00PM, el almacén actualmente cuenta con una administradora, la Ing. Paulina Fonseca, 1 supervisora, 2 secretarías, 2 bodegueros, 3 cajeras, y 6 vendedores de autoservicio.

1.1. Antecedentes históricos

En 1917, un joven español de 17 años se embarcó en una aventura que tenía como un fin buscar mejores oportunidades lejos de su tierra. Su nombre: Juan Marcet Casajuana.

Inició laborando con la familia Castell, que eran propietarios de unas fábricas de curtiembres en Guayaquil. Por muchos años se dedicó a este oficio, hasta que pasó a trabajar con unos artesanos de calzado. Ya como padre de familia, tomó la decisión de abrir un negocio que le permitiera trabajar con su primogénito, Jorge.

Comenzó con una pequeña tienda ubicada en lo que hoy es la cafetería del Hotel Continental (Chile y 10 de Agosto), en la que comercializaban láminas de cuero, zapatos, carteras, cinturones y productos relacionados con el área escolar: lápices, borradores, sacapuntas, cartones, marcadores, bolígrafos, cuadernos y papel.

Estos últimos artículos fueron los que permitieron que el negocio creciera hasta lograr que hoy se convirtiera en una cadena de prestigio a nivel nacional con 16 locales ubicados en Guayaquil, Quito, Cuenca, Manta y Portoviejo.

Juan Marcet Casajuana falleció en 1966 y su hijo, Jorge, se encargó de continuar con el negocio familiar que heredarían, luego, sus tres hijos. Estos últimos, la tercera generación, son quienes están al frente del almacén "Juan Marcet", la empresa que también fábrica cuadernos, carpetas sobres manila y hojas A4.

Uno de los nietos del fundador de la compañía, quien lleva el mismo nombre de aquel joven visionario, recuerda cómo en 1960 decidieron trasladarse a la calle Pedro Carbo, y que con el paso del tiempo lograron abrir otro almacén en Quito. "Después inauguramos (tiendas) en la Cdla. Kennedy, Alborada, Riocentro Ceibos y Sur", comentó Juan Marcet G., de 55 años, quien comparte el trabajo con su hermano. "Estas tiendas son la nueva imagen de Juan Marcet, son locales bastantes funcionales y con colores vivos como el rojo"

1.2. Misión

Ofrecer a nuestros clientes, una variedad de productos de la mejor calidad y a los mejores precios, en todas las áreas de oficina, escuela, arte, tecnología, manualidades y papelería; todo esto con un servicio eficiente y eficaz el cual es ofertado por un equipo profesional y competente.

1.3. Visión

Fortalecernos como una empresa líder en el mercado, a través de la comercialización, distribución y servicio en lo que se refiere a papelería, artículos de oficina, computación, cuadernos, pinturas y toda la gama de productos y servicios que ofertamos en el país.

1.4. Objetivos

- ✓ Unificar los sistemas en una misma plataforma tecnológica y escalable.
- ✓ Consolidar información en una base de datos robusta de alta disponibilidad para el análisis oportuno de formación crítica y lograr una mejor toma de decisiones.
- ✓ Alcanzar la máxima productividad y mantener la competitividad del negocio dentro mercado.
- ✓ Capacitar semestralmente al personal de la empresa, en cuanto a atención al cliente, relaciones interinstitucional, talleres en conocimiento de producto, aspectos tributarios, etc.
- ✓ Incentivos al personal de la empresa trimestralmente por rendimiento y evaluación del personal.
- ✓ Cubrir el mercado nacional.

1.5. Estrategias

- ✓ Diferenciarnos de la competencia a través de un variado stock de productos en modelos, marcas, tamaños y colores.
- ✓ Realizar convenios con las instituciones a nivel nacional para la venta de útiles de oficina y útiles escolares.
- ✓ Diferenciarnos de la competencia mediante precios accesibles a nuestros clientes.
- ✓ Realizar descuentos por temporada escolar.
- ✓ Realizar promociones de los distintos productos.

1.6. Valores

Integridad

El personal que labora en la empresa deberá ser honesto, decoroso y consistente con las actividades que realiza.

Personal Eficiente

El equipo humano con el que cuenta la empresa deberá ser capaz y tener una aptitud adecuada para las labores que realicen.

Base de datos

El almacén contará con una base de datos selectiva de clientes, a los cuales se les otorgarán beneficios.

Ética

La unidad de trabajadores de la Empresa serán responsables de la manera en la cual actúen moralmente hacia sus distintas obligaciones.

1.7. Análisis FODA

CUADRO No. 1 Análisis FODA

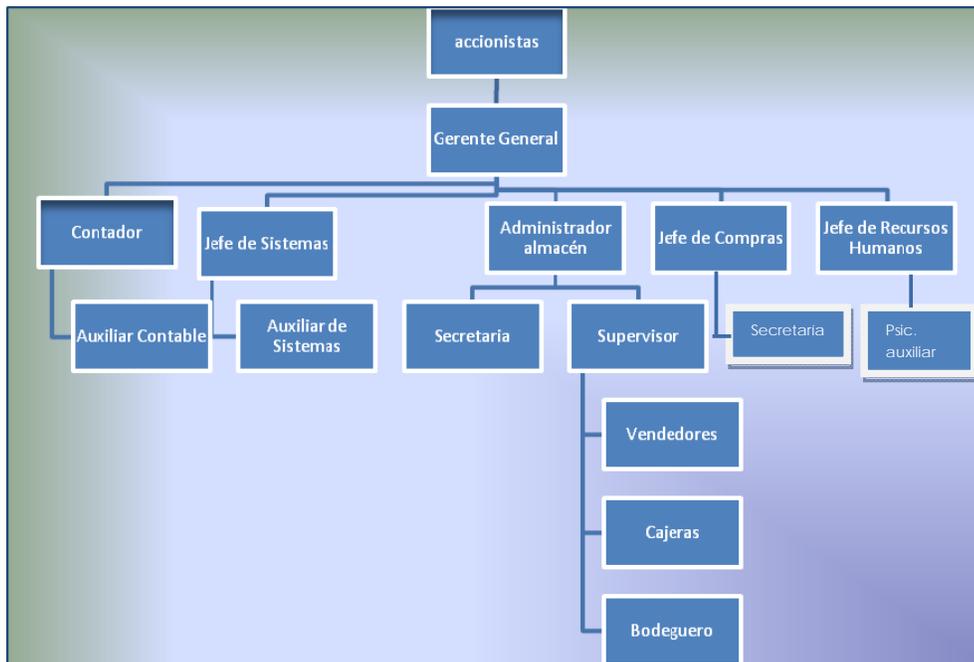
**DIAGNÓSTICO FODA
ALMACENES JUAN MARCET CÍA. LTDA.**

FACTORES INTERNOS		FACTORES EXTERNOS	
FORTALEZAS	DEBILIDADES	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
Se otorga crédito a los clientes	No cuenta con reglamentos para la administración del personal	Amplia trayectoria en el mercado	La competencia posee la distribución exclusiva de diferentes marcas
Escasa rotación de personal	El personal no recibe ningún tipo de capacitación	Apertura de sucursales	Gran número de competidores
Satisfacción de las necesidades de los clientes	No se otorga incentivos al personal	Crecimiento de la demanda	Altas tasas arancelarias de importación
Presencia en las principales ciudades del Ecuador	Carece de un departamento de recursos humanos	El nombre de la compañía es reconocido a nivel nacional	Competencia con mejores marcas de productos
Buen ambiente de trabajo	No existe una planificación estratégica	Diversidad de productos	Cambio de modas en diseños de productos
Cuenta con capital propio	Elevados costos fijos	Parqueadero propio	
Buena atención al cliente	Precios altos	Buena ubicación del almacén	
Marca exclusiva de algunos productos			

Fuente: Las autoras.

1.8. Organigrama de la Empresa

GRAFICO No. 1 Organigrama de la Empresa



Fuente: Las autoras.

Luego de haber procedido a la elaboración del organigrama de la empresa se ha observado que la empresa cuenta con los departamentos necesarios para llevar a cabo las tareas necesarias para cumplir con los objetivos de la empresa, también se visualizo que cada departamento cuenta con un asistente para realizar las distintas actividades, pero en el caso de los supervisores pensamos que uno por almacén no es suficiente sino mas bien se deberían tener dos para lo que es cajeras y vendedores.

1.9. Estructura económica y financiera

JUAN MARCET CIA. LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 de Diciembre del 2008

ACTIVO

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		74.3219,34
<i>DISPONIBLE</i>		11.0852,64
Caja	8.500,00	
Banco Pichincha	102.352,64	
<i>EXIGIBLE</i>		85.469,25
Cuentas y Documentos por Cobrar clientes	85.469,25	
<i>REALIZABLE</i>		546.897,45
Inventario de Productos terminados y Mercadería en almacén	546.897,45	
<u>ACTIVO FIJO</u>		144.673,87
<i>TANGIBLE</i>		326.327,86
Instalaciones	230.350,00	
Maquinaria, Muebles, y Enseres	10.785,45	
Equipos de Computación y Software	63.735,52	
Vehículos	21.456,89	
- Deprec. Acum. de Activos Fijos		(181.653,99)
TOTAL ACTIVO		<u><u>887.893,21</u></u>

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

CORTO PLAZO

41.6945,45

Ctas y Doc. por pagar

proveedores

352.528,23

Locales

256.879,98

Extranjeros

95.648,25

Obligaciones

64.417,22

Administración Tributaria

19.456,41

Seguro Social

5.986,25

Empleados

38.974,56

LARGO PLAZO

155.600,00

Préstamos de Accionistas

155.600,00

Locales

155.600,00

TOTAL PASIVO

572.545,45

PATRIMONIO

315.347,76

Aporte de Socios Fundadores

45.000,00

Resultado Ejercicio 2007

95.494,24

Resultado Ejercicios anteriores

174.853,52

TOTAL PATRIMONIO

315.347,76

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

887.893,21

Fuente: Almacén Juan Marcet Cía. Ltda.

JUAN MARCET CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

INGRESOS		1'372.501,33
VENTAS		1'372.501,33
Ventas tarifa 12%	879.500,98	
Ventas tarifa 0%	493.000,35	
 COSTOS Y GASTOS		 1'321.265,47
COSTO DE VENTAS		1'099.379,56
inventario inicial	395.921,56	
Compras Netas	800.124,45	
Importaciones de bienes	450.231,00	
Inventario Final	546.897,45	
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VTAS		221.885,91
Sueldos y Salarios	37.306,98	
Beneficios Sociales e		
indemnizaciones	96.542,21	
Honorarios a personas naturales	8.562,25	
movilización	355	
útiles de oficina	756,23	
Agua, luz y telecomunicaciones	954,23	
Impuestos, contribuciones y otros	2.563,45	
Depreciación de Activos Fijos	55.894,93	
Otros gastos de adm. y ventas	18.950,63	
 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		 51.235,86
(-) 15% Participación de Trabajadores		7.685,38
Utilidad antes del Impuestos		43.550,48
(-) Impuesto a la renta		10.887,62
UTILIDA NETA		32.662,86

Fuente: Almacén Juan Marcet Cía. Ltda.

JUAN MARCET CIA. LTDA.
ANÁLISIS FINANCIERO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

ANÁLISIS LIQUIDEZ

$$\begin{aligned} & \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \\ & = \frac{743.219,34}{416.945,45} = 1,78 \text{ veces} \end{aligned}$$

R// Por cada dólar de deuda que tiene la empresa esta posee 1,78 dólares para cubrirlas.

PRUEBA ÁCIDA

$$\begin{aligned} & = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} \\ & = \frac{743.219,34 - 546.897,75}{416.945,45} = 0,47 \text{ veces} \end{aligned}$$

R// Sin tomar en cuenta los inventarios que la empresa posee esta tiene 0,47 dólares para cubrir sus deudas

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN O ACTIVIDAD

$$\begin{aligned} \text{Rotación de los Inventarios} & = \frac{\text{Inventario} * 360}{\text{Costos de Ventas}} \\ & = \frac{546.897,75 * 360}{1'099.379,56} = 179 \text{ Veces} \end{aligned}$$

R// Se demora 179 días para que el inventario se convierta en Cuentas por Cobrar a través de las Ventas.

Periodo Promedio de Pago a Proveedores

$$= \frac{\text{Cuentas por Pagar} * 360}{\text{Compras}}$$

$$= \frac{352.528,23 * 360}{800.124,45 + 450.231} = 102 \text{ Días}$$

R// Los pagos a proveedores se realizan aproximadamente a los 3 meses de haber adquirido la mercadería.

Rotación de Cuentas por Cobrar

$$= \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$$

$$= \frac{85.469,25 * 360}{1'372.501,33} = 22 \text{ Días}$$

R// En promedio existen 22 días cuentas pendientes de cobro

ANÁLISIS DE SOLVENCIA, ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO

Endeudamiento

$$= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$= \frac{572.545,45}{887.893,21} * 100 = 64 \%$$

R// La empresa solo utiliza un 0,64% de dinero prestado.

ANÁLISIS DUPONT

Utilidad antes de Impuesto

Activo Total

$$= \frac{51.235,86}{887.893,21} * 100 = 6\%$$

Nos permite visualizar en un solo cuadro, las principales cuentas del balance general, así como las principales cuentas del estado de resultados. Así mismo, observamos las razones financieras de liquidez, de actividad, de endeudamiento y de rentabilidad. Por cada dólar invertido en los activos tenemos un rendimiento de 6%, sobre el capital invertido.

Fuente: Las Autoras.

CAPITULO II

2. LA ADMINISTRACION DE RIESGOS Y LA AUDITORIA FORENSE

Introducción

En este capítulo trataremos los temas relacionados con conceptos, definiciones y demás relacionados con lo referente a riesgos y fraudes dentro de la empresa, se indicará brevemente el método RISICAR para aplicarlo posteriormente en la empresa "Juan Marcet Cía. Ltda."

2.1. EL Riesgo

En la obra "Percepción del Riesgo" de Ángela Díaz, se define el riesgo como una amenaza evaluada, se parte de la definición de amenaza como la posibilidad de que se presente un evento no planeado, que puede tener consecuencias negativas.

Al evaluar las amenazas de acuerdo con su probabilidad de ocurrencia, y el impacto o gravedad de los efectos que puedan ocasionar, se dice que está hablando de riesgo.

2.1.1. Concepto

La administración de Riesgos permite identificar todos los riesgos estratégicamente relevantes, ponderar su riesgo inherente en función de su impacto y probabilidad de ocurrencia, y definir la forma de responder ante ellos, de tal manera que no se afecten los intereses, el patrimonio y la responsabilidad de la organización.

La administración de riesgos empresariales involucra a todos los empleados en su propósito y abarca todos los procesos de la empresa, bajo el apoyo decidido de la alta dirección, quien es en primera instancia la responsable de administrar los riesgos a los cuales se enfrenta la empresa día a día.

2.1.2. Importancia

Se podría afirmar que ninguna actividad está libre de riesgo, razón por la cual, las entidades, negocios y grandes empresas han venido desarrollando planes, programas y proyectos para darle un manejo adecuado a los riesgos, con el fin de lograr de manera eficiente el cumplimiento de sus objetivos y estar preparados para enfrentar cualquier contingencia que se pueda presentar.

Es importante que toda empresa cuente con una herramienta, que le permita realizar un análisis correcto de los riesgos que enfrenta en el desarrollo de sus procesos y actividades y, por medio de procedimientos de control se pueda evaluar el desempeño del entorno.

La administración de riesgos de fraude en la actualidad es de vital importancia, debido a la incertidumbre y a la posibilidad de que las empresas se vean inmersas, afectando directamente el cumplimiento de los objetivos.

2.1.3. Tipos de Riesgo

Se define como riesgo la probabilidad de que un suceso ocurra y provoque pérdidas a una persona individual o jurídica.

Para efectos metodológicos los riesgos han sido clasificados en seis grupos, así:

- **Actos fortuitos.-** Son aquellos riesgos de tipo natural que se sabe pueden ocurrir, pero no es posible determinar cuándo se podrán producir, ni su magnitud, tales como: temblor, terremoto, huracán, rayo, incendio, accidente y deterioro, muerte y/o accidente de empleados
- **Actos indebidos de empleados.-** Son provocados intencionalmente por personas empleadas de la institución, se identifican los siguientes: sabotaje, paro sindical, robo, manipulación de la información, sustitución, malversación de fondos.

- **Actos criminales de terceros.-** Son los riesgos provocados intencionalmente por personas ajenas a la entidad, se identifican los siguientes: robo, fraude, vandalismo, sustitución, falsificación.
- **Propios de la naturaleza de la actividad.-** El riesgo inherente es la susceptibilidad básica de la actividad a errores, pérdidas o irregularidades a continuación se describen algunos de ellos: crédito, liquidez, tasas de interés, tasa de cambio, mercado, lavado de activos, errores operativos, pérdida de imagen, multas y/o sanciones, medio ambiente.
- **Ineficiencia e ineficacia.-** Son los riesgos relacionados con el uso ineficiente e ineficaz de los recursos del Banco, que no permitan un mejor desempeño de los empleados y una mayor productividad en las actividades y procesos. Entre los recursos se cuentan el talento humano, recursos físicos, financieros e información.
- **Técnicos – Informáticos.-** Son aquellos generados por el uso de la tecnología informática en el desarrollo de las operaciones.

2.1.4. Mapas de Riesgos

Los mapas de riesgos son herramientas administrativas que nos permiten identificar los riesgos y de esta manera establecer las medidas de control adecuadas; según el Método RISICAR, la responsabilidad de la elaboración de los mapas está a cargo del nivel directivo y operativo, subdividiéndose en:

- **Mapas de Riesgos Estratégicos:** La información obtenida está a cargo del Comité de Riesgos o grupos de trabajo directivo, este es el responsable de diseñar las políticas para administrar los riesgos más críticos de la empresa.
- **Mapa de Riesgos Operativos:** Para la elaboración de esta matriz se utiliza información suministrada por los líderes de los procesos con su grupo de apoyo.

MODELO MAPA DE RIESGO

RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACIÓN	EVALUACIÓN	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
HURTO	2	40	80	CATASTROFICO	Prevenir el riesgo, Proteger la empresa, transferir el riesgo
COBRANZAS NO REGISTRAS	1	30	30	TOLERABLE	Proteger la empresa, transferir el riesgo
CONFLICTO DE INTERESES	1	10	10	MODERADO	Proteger la empresa, transferir el riesgo
DESEMBOLSOS INEXISTENTES	1	30	30	TOLERABLE	Proteger la empresa, transferir el riesgo
ERROR	2	40	80	CATASTROFICO	Prevenir el riesgo, Proteger la empresa, transferir el riesgo

2.2. Método RISICAR

“Es un método estructurado el cual facilita la identificación, calificación y evaluación de todo tipo de riesgo y diseño de medidas de tratamiento. Su aplicación se extiende a compañías de diferentes tamaños, sectores e industrias.”

El nombre de este método proviene de los orígenes de la palabra riesgo en italiano, esta propuesta nace del estudio de la profesora Mejía sobre el tema de Administración de riesgos realizada desde 1998, en la universidad de Eafit de Medellín.

Ventajas de Método RISICAR

1. Facilidad de aplicación en todo tipo de empresas, tanto pequeñas como grandes, públicas o privadas.
2. Su enfoque por los procesos, permite administrar los riesgos en forma integral en toda la organización, a través del modelo de operación.

3. La asignación de responsabilidad sobre la administración de riesgos tanto en el nivel directivo como en el operativo.
4. La creación de cultura de manejo de los riesgos, suministros de herramientas y conocimientos a cada empleado, para asumir la responsabilidad ante ellos.

Para obtener un buen funcionamiento de este método, es menester de que exista una capacitación adecuada a los líderes y responsables de los procesos de la organización en el tema de riesgos.

Etapas de Método RISICAR

- **Identificación de Riesgos:** Esta es la más importante. Permite a los empleados y a la organización poner al descubierto situaciones peligrosas que se pueden dar en la empresa. Para identificar el riesgo es necesario conocer el objetivo del proceso, proyecto o actividad, además se tiene que contar con herramientas necesarios para detectar cuales son las actividades que entorpecen el cumplimiento de objetivos dentro de la organización.
- **Calificación de Riesgos:** Para calificar los riesgos con el Método Risicar, se toman dos variables relacionadas con el riesgos: la frecuencia y el impacto, y se obtiene el producto de ellas.
- **Frecuencia: Número** de veces que el riesgo se puede presentar en un período de tiempo.

CALIFICACIÓN DE RIESGOS MÉTODO RISICAR

CALIFICACIÓN DE LA FRECUENCIA		
VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPCION
1	BAJA	Un caso en más de un año
2	MEDIA	Entre 1 y 6 meses
3	ALTA	Entre 1 y 10 casos en un mes
4	MUY ALTA	Más de 10 casos en 8 días

Impacto: Se relaciona con las consecuencias que la ocurrencia del riesgo pudiere ocasionarle a la empresa.

CALIFICACIÓN DEL IMPACTO				
VALOR	IMPACTO	DESCRIPCIÓN EN TERMINOS ECONÓMICOS	DESCRIPCIÓN EN TERMINOS OPERATIVOS	DESCRIPCIÓN EN TERMINOS DE IMAGEN
5	Leve	Pequeños daños Económicos	Remotamente posible	Solo de conocimiento en el área
10	Moderado	Daños entre 1000 y 9999 dólares	Ocasionalmente una vez por semana	Solo de conocimiento en la empresa
20	Grave	Daños entre 10000 y 99999 dólares	Frecuente 1 vez al día	De conocimiento externo a nivel regional
40	Catastrófico	Más de 100000	Continuamente al día	De conocimiento externo a nivel nacional

Evaluación de Riesgos

En esta etapa se evaluará y establecerá la gravedad de los riesgos, aquí constan cuatro tipos: aceptables, tolerables, graves e inaceptables, la matriz que se elaborará, deberá constar de las mismas variables de la calificación de riesgos como son la de frecuencia e impacto.

Medidas de Tratamiento de Riesgo

En esta etapa incluye la evaluación, el método Risicar incorpora las recomendaciones, para de esta manera establecer el tipo de tratamiento o respuesta que se le pueda dar a los riesgos, en donde se identificara si se acepta el riesgo, si se puede prevenirlo o transferirlo a un tercero, retener las pérdidas, eliminar la actividad que lo genera o proteger la entidad en caso de su ocurrencia y la decisión de tomarse dependerá de las alternativas de mercado.

2.2.1. Análisis a base de matrices

La matriz de riesgo

“La matriz de riesgo es un instrumento dinámico que permite identificar los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo y evaluar la exposición de la Entidad a dichos riesgos”

METODOLOGIA

1. Identificación de Factores de riesgo
2. Obtención de información para el análisis de los factores
3. Revisión y Evaluación de la información
4. Asignación de niveles de riesgo y criticidad a cada factor de riesgo

MODELO MATRIZ DE RIESGO

4	Muy Alta	20	B	60	C	100	D	160	D
3	Alta	15	B	45	C	75	C	120	D
2	Media	10	B	30	B	50	C	80	D
1	Baja	5	A	15	B	25	B	40	C
	IMPACTO	Leve		Moderado		Grave		Catastrófico	
	VALOR	5		15		25		40	

FRECUENCIA	VALOR				
Muy Alta	4	20 Zona de Riesgo Tolerable Pv,R	60 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	100 Zona de Riesgo Inaceptable Pv,Pt,T	160 Zona de Riesgo Inaceptable Pv,Pt,T
Alta	4	15 Zona de Riesgo Tolerable Pv,R	45 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	75 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	120 Zona de Riesgo Inaceptable Pv,Pt,T
Media	2	10 Zona de Riesgo Tolerable Pv,R	30 Zona de Riesgo Tolerable Pv,R	50 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	80 Zona de Riesgo Inaceptable Pv,Pt,T
Baja	1	5 Zona Aceptable A	15 Zona de Riesgo Tolerable Pv,R	25 Zona de Riesgo Tolerable Pv,R	40 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T
	IMPACTO	Leve	Moderado	Grave	Catastrófico
	VALOR	5	15	25	40

A: Aceptar el riesgo
Pt: Proteger la Empresa

E: Eliminar la actividad
Pv: Prevenir el riesgo

T: Transferir el riesgo
R: Retener las pérdidas

ANÁLISIS DE CAUSA Y EFECTO

RIESGO	MACROPROCESO	CALIFICACIÓN DEL RIESGO	MEDIDAS DE TRATAMIENTO	AGENTE GENERADOR	CAUSA
HURTO	CONTROL DE INVENTARIOS	2*40= 80	Prevenir el riesgo, Proteger la empresa, transferir el riesgo	Vendedores	Necesidad Económica
					Inseguridad en la bodega
				Bodeguero	Controles inadecuados de Bodega
					Errores en la selección de personal
				Chofer	Reventa
					Presión Financiera
					Para mantener un status
					Gastos Ficticios con liquidaciones de compra
				Vendedores	Falta de controles de supervisión
					Políticas inadecuadas de cobros
CONFLICTO DE INTERESES		1*10 = 10	Proteger la empresa, transferir el riesgo	Jefe de compras	Por regalías a los proveedores
					Por omisiones económicas
				Proveedores	Mejorar las ventas
					Omisiones en ventas
					Presión Financiera

DESEMBOLSOS INEXISTENTES		1*30 = 30	Proteger la empresa, transferir el riesgo	Proveedores	Sobornos
					Error en digitación
					Falta de Experiencia
				Chofer	Desconocimiento del producto
					Inexperiencia
					Beneficio propio
				Jefe de compras	Error en la selección del personal
					Acceso a la información
					Presión Financiera
					Evasión de impuestos
				Cajera	Comisión de los proveedores
					Deuda Excesiva
Para mantener un status					
Gastos Ficticios con liquidaciones de compra					
ERROR		2*40 = 80	Prevenir el riesgo, Proteger la empresa, transferir el riesgo	Bodeguero	Mezcla de artículos
					Inexperiencia
				Proveedores	Demasiada prisa
					Falta de planificación
					Falta de Experiencia

2.3. El Fraude

El fraude es un concepto legal extenso y los auditores no hacen las determinaciones legales de que haya ocurrido el fraude. Más bien, el interés del auditor se relaciona específicamente con los actos que resultan en un error importante de los estados financieros.

¿Quién descubre el fraude?

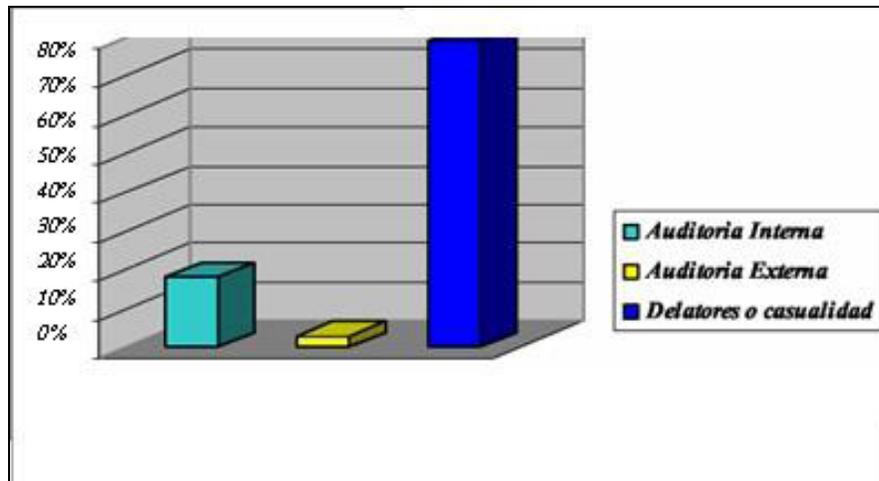
Las detecciones accidentales superan ampliamente a las emergentes de trabajos de auditoría:

Auditoría Interna -18%

Auditoría Externa -3%

Delatores o casualidad -79%

QUIEN DESCUBRE EL FRAUDE



Estadísticas de la Asociación de Revisores de Fraude Certificados (A.C.F.E)

2.3.1. El SAS 99

La administración tiene la capacidad única de perpetrar el fraude porque con frecuencia está en una posición de manipular directa o indirectamente los registros de contabilidad y presentar información financiera fraudulenta. La información financiera fraudulenta a menudo involucra controles pasados por alto por la administración que, en otras circunstancias, pueden parecer que están operando con eficacia. La administración puede o dirige

a los empleados a perpetrar el fraude o solicitarles su ayuda para llevarlo a cabo. En adición, el personal de la administración en un componente de la entidad puede estar en una posición de manipular los registros de contabilidad del componente, de manera tal que cause un error importante en los estados financieros consolidados de la entidad. Los controles pasados por alto por la administración pueden ocurrir de maneras impredecibles.

No obstante que el fraude usualmente se oculta y la intención de la administración es difícil determinar, la presencia de ciertas condiciones puede sugerir al auditor la posibilidad de que exista el fraude. Por ejemplo, un contrato importante puede haber desaparecido, un auxiliar contable del mayor puede no estar conciliado satisfactoriamente con su cuenta de control, o los resultados de un procedimiento analítico realizado durante la auditoría pueden no ser consistentes con las circunstancias distintas al fraude. Los documentos pueden legítimamente haberse perdido o mal archivado; el auxiliar del mayor puede no coincidir con su cuenta de control debido a un error contable no intencional; y las relaciones analíticas inesperadas pueden ser el resultado de cambios no anticipados en los factores económicos subyacentes. Aún los reportes de fraude alegado pueden no siempre ser confiables porque un empleado o un extraño pueden estar equivocados o puede ser motivado por razones desconocidas para hacer un falso alegato.

2.4. Descripción y características del fraude

El factor primario que distingue al fraude del error es; si la acción subyacente que resulta en el error de los estados financieros es intencional o no. Para propósitos de la declaración, el fraude es un acto intencional que resulta en un error importante en los estados financieros que son el tema de una auditoría.

Dos tipos de errores son relevantes para la consideración de fraude por parte del auditor, los errores surgen de la información financiera fraudulenta y los errores que surgen de la malversación de activos.

Los errores que surgen de la información financiera fraudulenta.- Son los errores intencionales o las omisiones de montos o revelaciones en los estados financieros concebidos para engañar a los usuarios de los estados financieros cuyo efecto causa que los mismos no sean presentados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA). La información fraudulenta puede consumarse por lo siguiente:

- Manipulación, falsificación o alteración de los registros de contabilidad o de los documentos de soporte, a partir de los cuales se preparan los estados financieros.
- Declaración falsa y omisión intencional de los principios de contabilidad relacionada con los montos, clasificación, forma de presentación, o revelación.

La información financiera fraudulenta no necesita ser el resultado de un gran plan o conspiración.

Los errores que surgen de la malversación de activos (algunas veces referidos como robo o desfalco).- Involucran el robo de activos de una entidad donde el efecto del robo causa que los estados financieros no sean presentados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los PCGA. La malversación de activos puede consumarse de varias maneras, incluyendo el desfalco de ingresos, el robo de activos, o causando que una entidad pague por bienes o servicios que no se han recibido. La malversación de activos puede ser acompañada por registro o documentos falsos o engañosos, posiblemente creados por controles enredosos. El alcance de esta Declaración incluye solamente aquellas malversaciones de activos cuyo efecto cause que los estados financieros no se presenten razonablemente, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los PCGA.

Generalmente se presentan tres condiciones cuando ocurre el fraude.

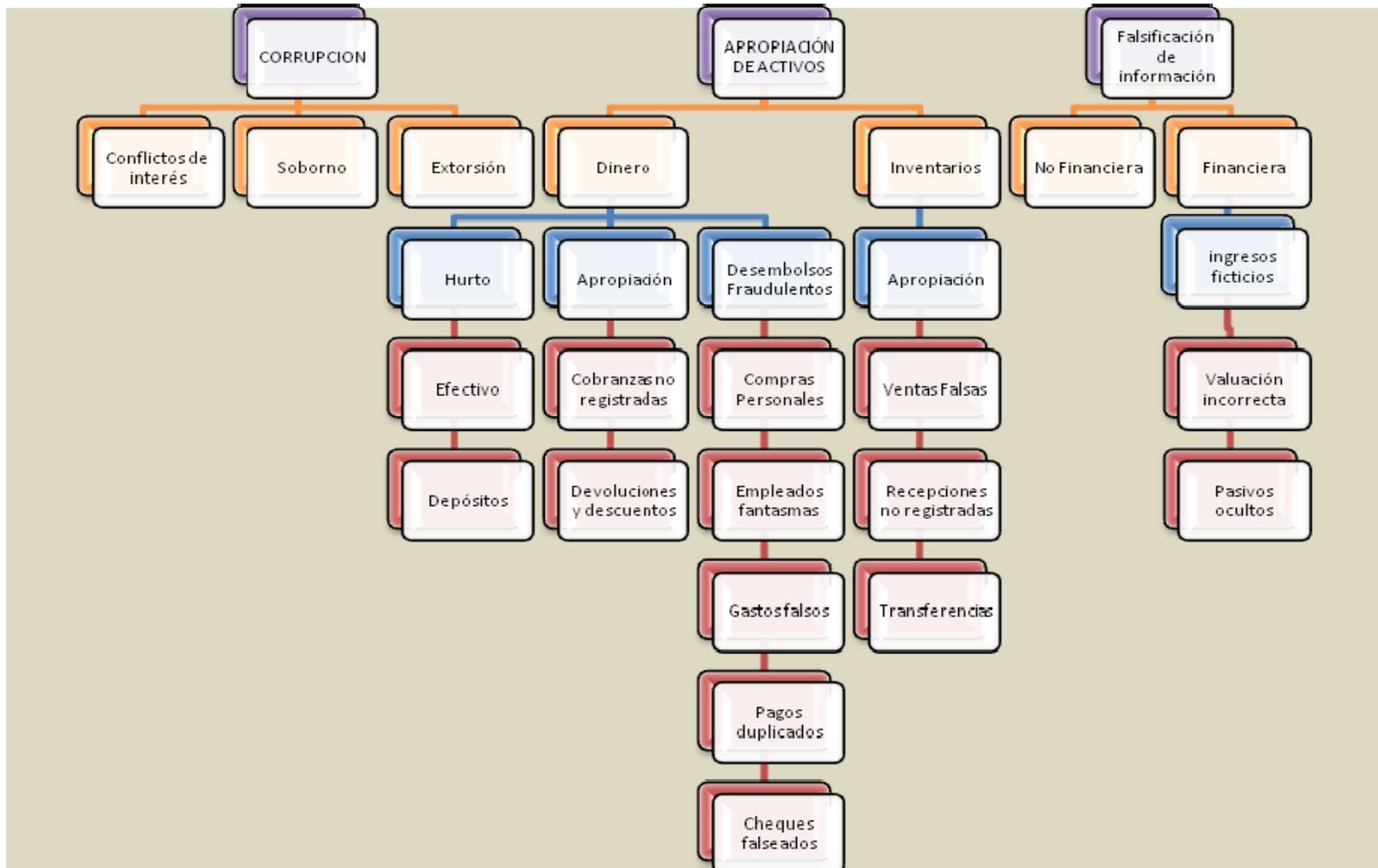
PRIMERA.- La administración u otros empleados tienen un incentivo o están bajo presión, lo cual proporciona una razón para cometer el fraude.

SEGUNDA.- Existen circunstancias por ejemplo, la ausencia de controles, o la capacidad de la administración para pasar por alto los controles que proporciona una oportunidad para que un fraude pueda perpetrarse.

TERCERA.- Los involucrados podrán explicar racionalmente la comisión de un acto fraudulento.

Algunos individuos poseen una actitud, carácter, o conjunto de valores éticos que les permite a sabiendas y de manera intencional cometer un acto deshonesto. Sin embargo, por otra parte, aún los individuos honestos pueden cometer fraude en un ambiente que les impone suficiente presión. Entre mayor sea el incentivo o la presión, mayor será la probabilidad de que un individuo pueda explicar racionalmente la aceptabilidad de cometer el fraude.

2.1. Tipos de Fraude



2.5. Obtención de la información necesaria para identificar los riesgos

El auditor debe realizar los siguientes procedimientos para obtener la información e identificar los riesgos debido al fraude:

- a. Hacer preguntas a la administración y a otros dentro de la entidad para obtener sus opiniones sobre los riesgos de fraude y la manera en que se cubren.
- b. Considerar toda relación inusual o inesperada que se haya identificado en la realización de los procedimientos analíticos en la planeación de la auditoría.
- c. Considerar si existen uno o más factores de riesgo de fraude.
- d. Considerar otra información que pueda ser útil en la identificación de riesgo de fraude.

Hacer preguntas a la administración y a otros dentro de la entidad sobre los riesgos de fraude

El auditor debe preguntar a la administración acerca de:

- Si la administración tiene conocimiento de cualquier fraude o sospecha de fraude que afecte a la entidad.
- Si la administración está enterada de alegatos de fraude o sospecha de fraude que afecte a la entidad por ejemplo, recibidos en comunicaciones de empleados, ex-empleados, analistas, reguladores, vendedores al descubierto, u otros.
- Comprensión de la administración sobre los riesgos de fraude en la entidad incluyendo cualquier riesgo de fraude específico que la entidad haya identificado o saldos de cuentas o clases de transacciones por las cuales puede ser probable que exista un riesgo de fraude.
- Programas y controles que la entidad haya establecido para mitigar los riesgos de fraude específicos que hubiera identificado, o que de otra manera ayuden a prevenir, disuadir y detectar fraudes.
- Si la administración comunica a los empleados sus puntos de vista sobre las prácticas de negocios y comportamiento ético y cómo lo hace.

Considerar los resultados de los procedimientos analíticos realizados en la planeación de la auditoría

En la planeación de la auditoría, el auditor debe realizar también procedimientos analíticos relacionados con ingresos, con el objetivo de identificar relaciones inusuales o inesperadas que involucren a las cuentas de ingresos que pudieran indicar un error importante debido a información financiera fraudulenta. Un ejemplo de tal procedimiento analítico que cubre este objetivo es una comparación del volumen de ventas, determinada a partir de los montos de ingresos registrados.

Considerar los factores de riesgo de fraude

En virtud de que usualmente el fraude se oculta, los errores importantes debidos al fraude son difíciles de detectar. Sin embargo, el auditor puede identificar hechos o condiciones que indican incentivos/presiones para perpetrar el fraude, oportunidades para llevar a cabo el fraude, o actitudes/explicaciones racionales para justificar una acción fraudulenta. A tales hechos o condiciones se les refiere como "factores de riesgo de fraude". Los factores de riesgo de fraude no necesariamente indican la existencia de fraude; sin embargo, a menudo se presentan en circunstancias donde existe el fraude.

Considerar otra información que pueda ser útil en la identificación de riesgos de error importante debido al fraude

El auditor debe considerar otra información que pueda ser útil en la identificación de riesgos de error importante debido al fraude. Específicamente, la discusión entre los miembros del equipo de trabajo puede proporcionar información útil para identificar tales riesgos. En adición, el auditor debe considerar si la información proveniente de los resultados de:

- Los procedimientos relacionados con la aceptación y continuación de clientes y compromisos
- La revisión es de estados financieros puede ser relevante en la identificación de tales riesgos.

2.6. Comunicación del posible fraude a la administración

Tan pronto como el auditor determine que hay evidencia de que puede existir un fraude, ese asunto debe ser llevado a la atención de un nivel apropiado de la administración. Esto resulta apropiado aun cuando el asunto pudiera ser considerado sin consecuencias, tal como un desfalco menor hecho por un empleado de un nivel bajo en la organización de la entidad. El fraude que involucra a la alta administración y el fraude que cause un error importante en los estados financieros deben ser informado directamente al comité de auditoría. En adición, el auditor debe llegar a un entendimiento con el comité de auditoría respecto a la naturaleza y alcance de las comunicaciones sobre las malversaciones perpetradas por los empleados de nivel bajo.

2.7. El perfil del defraudador

En la mayor parte de los casos de fraude investigados por KPMG (fusión entre Klyniveld Main Goerdeler y Peat Marwick International), los quebrantos son cometidos por la gerencia o la alta dirección de las propias empresas. El estudio de KPMG pone de manifiesto que el defraudador suele aprovecharse de controles internos inadecuados, provocando cuantiosos daños materiales e inmateriales a las empresas afectadas.

El informe, señala el perfil del defraudador como un varón de entre 36 y 55 años de edad, en una posición gerencial o directiva, con más de seis años de antigüedad en la empresa y que trabaja principalmente en el área financiera.

En cuanto a las causas atribuidas a la comisión del delito de fraude, KPMG ha encontrado que en un 47% los fraudes se cometieron por razones de avaricia por parte del perpetrador del quebranto.

2.8. Bandera Roja-Signos de advertencia

Se reconocerán algunos signos que nos pueden generar una advertencia contra el fraude.

Apropiación indebida de activos

- ❖ ¿Está el empleado insatisfecho?
- ❖ ¿El empleado tiene un pasado deshonesto?
- ❖ ¿El empleador tiene conocimiento de presiones financiera, tales como deudas excesivas, malos créditos o problemas de impuestos?
- ❖ Ha cambiado significativamente el estilo de vida del empleado.

Ambiente corporativo estilo gerencial

- ❖ Ausencia de un directorio/comité de auditoría interna fuerte.
- ❖ Pobre reputación de la gerencia en la comunidad de negocios.
- ❖ Crisis gerencial, rotación de personal clave y falta de personal.
- ❖ Descentralización sin el monitoreo adecuado, personal clave y falta de personal.

Factores especiales de riesgo

- ❖ Aseveraciones falsas u omisión de los efectos de hechos o transacciones.
- ❖ Manipulación, falsificación alteración de registros o documentos.
- ❖ Registro de transacciones sin sustento.
- ❖ Malversación de activos de la gerencia, empleados, terceros.
- ❖ Aplicación indebida intencional de principios y prácticas contables.

2.9. Factores de riesgo relacionados

Triangulo del fraude.-El fraude tiene éxito en donde la negligencia y la indiferencia prevalecen, en consecuencia la prevención del fraude documental se deberá efectuar desde dos aspectos: en primer lugar, la protección de los documentos fiduciarios a través de los diferentes medios de seguridad tales como microimpresiones, marcas de agua, inserción de errores voluntarios, códigos de barra, tintas luminiscentes, etiquetas holográficas y todo elemento que garantice y dificulte la labor de los

falsarios; y en segundo lugar, la capacitación y entrenamiento constante de los examinadores de documentos en los conceptos básicos de grafotecnia y documentos copia, que permita efectuar una ágil, oportuna y efectiva verificación documental.

Triángulo del Fraude Documentario

La oportunidad, la necesidad y la justificación, son los tres elementos que conforman el triángulo del fraude documentario.

Oportunidad

Es la probabilidad, conveniencia y percepción que tiene el falsario para realizar un fraude con o sin temor a ser descubierto. Estas personas inescrupulosas intervienen donde el factor de la oportunidad les resulta libre de riesgos, ejerciendo un planeamiento efectivo.

El falsario, para iniciar un fraude documentario, necesariamente debe tener la oportunidad para hacerlo, pues podría ser que tenga la actitud o predisposición para cometer una falsificación, pero si las posibilidades de oportunidad son reducidas, será muy difícil que cometa algún fraude, por ello para prevenir el fraude es importante evitar que exista la oportunidad.

Sabemos que con frecuencia la oportunidad hace al falsario, por ejemplo cuando la secretaría recibe un cheque firmado en blanco, se le estará entregando una oportunidad para poner un monto caprichoso.

Indicadores de la Oportunidad:

El exceso de confianza, es uno de los indicadores más notables de la oportunidad del fraude y ocurre generalmente con algunos empleados cercanos quienes como "personas de confianza" tienen la autorización de sus jefes para imitar la firma, "dizque" para agilizar la documentación administrativa, lo que motiva grandes problemas y sorpresas para el titular de la signatura, pues podrá encontrar documentos no autorizados.

Acceso privilegiado, que tienen algunas personas para ingresar a lugares exclusivos, como archivos confidenciales, base de datos, registro de firmas, etc., les permite tener una gran fuente de información, por lo que amerita un control exhaustivo del personal autorizado a dichos lugares restringidos.

Conocimiento del terreno, es tarea de empleados deshonestos, pues a partir de la observación del movimiento financiero y de las actividades propias de la institución, calculan sus riesgos de responsabilidad, orientando sus actividades a lo ilícito.

Falta de control, es uno de los factores que impulsan a cometer inicialmente irregularidades administrativas y luego actividades ilícitas, pues se piensa que no hay posibilidad de ser descubierto.

Muchas veces se escucha frases como: "silencio, no molestar, el jefe está ocupado", "no te preocupes el jefe no se entera". Esta falta de control no sólo es del jefe, sino también de los propios miembros de seguridad que suelen estar muy ocupados con los fraudes documentarios del ámbito externo, descuidando lo que sucede en su propia institución; esto debido al pensamiento común: "el fraude siempre viene del ámbito externo", sin pensar que existe la posibilidad de tener falsarios dentro de la entidad, muchas veces debido a la dificultad de reconocer que el problema podría ser interno.

Predisposición psicológica, a la que se someten inconscientemente algunas personas al decir "que me van a pasar un cheque falso", "por favor si yo conozco todo en cheques"... Esta situación abre oportunidades al falsario, pues la verificación documentaria muchas veces se hace rutinaria.

Esta predisposición psicológica también puede suceder cuando los empleados revisan los documentos controvertidos con temor o inseguridad, pensando que podrían ser sorprendidos; esto debido a la carencia de los conocimientos básicos sobre documentos copia y grafotecnia.

Carencia de medios de seguridad, en los documentos fiduciarios pues motivan que el falsario pueda agenciarse con facilidad del papel, tintas y sistemas de impresión para hacer sus reproducciones, logrando incluso en algunos casos que “sus imitaciones sean mejores que los originales”. Por ello es necesario incorporar los mejores dispositivos de seguridad existentes, pues los beneficios estarán compensados, ya que se reducirán los riesgos del fraude.

Desconocimiento de las medidas de seguridad, que se encuentran incorporadas en los documentos fiduciarios por parte de los usuarios y beneficiarios, permitiendo que el falsario pueda sorprender con facilidad. Por ello resulta necesario que las entidades programen cursos de capacitación, con la finalidad de que su personal tenga entrenamiento constante de los conceptos básicos de grafotecnia y documentos copia.

Necesidad

Este segundo elemento del fraude documentario se refiere al impulso, apetito y deseo material o psicológico, que tiene el falsario para cometer el ilícito penal. Es muy común que el propósito sea el lucro, sin embargo existen casos eventuales en que el falsario realiza su acción delictuosa por necesidades legítimas o circunstanciales.

Indicadores de la necesidad:

Situación económica, desesperante en que viven algunos empleados debido a su bajo sueldo, deudas, negocios, que ocasionan ciertos cambios de actitud hacia la institución donde laboran, permitiendo con ello involucrarse en fraudes documentarios.

Necesidades legítimas o circunstanciales, como la matrícula de sus hijos o enfermedades de la familia; no encuentran una salida honrada al problema, sino más bien buscan la menor oportunidad para cometer fraudes.

Justificación

Es la aprobación y conformidad que hace el falsario de su actividad ilícita, justificando erróneamente su propósito delictivo y desterrando el sentimiento de culpabilidad.

Este mecanismo mental de justificación hace que el “falsario” tenga una equivocada interpretación de sus reprobables actos, convirtiéndolos en actos aceptables y teniendo incluso una deficiente demostración solidaria de sus acciones.

Indicadores de la justificación:

Motivo ideológico, es un indicativo que induce a las personas a mantener pensamientos o ideas confusas, sugiriendo un razonamiento erróneo al tratar de convertirse en “Robin Hood” y afirmar “cometo fraudes para ayudar a los pobres y desamparados”; sin embargo, ello es sólo un pretexto para incurrir en ilícitos penales.

Sentimiento de injusticia, que aflora en algunos empleados por un supuesto trato injusto, originado por la falta de reciprocidad entre empleador y empleados, pues se aduce trabajos extras sin recompensa e incentivos no cumplidos, generando así desmoralización contra la propia institución. Muchas veces hay una equivocada interpretación al pensar que existen desigualdades laborales o injusticia.

2.10. Fraude Informático

Se podría definir el delito informático como toda acción u omisión culpable realizada por un ser humano, que cause un perjuicio a personas sin que necesariamente se beneficie el autor o que, por el contrario, produzca un beneficio ilícito a su autor aunque no perjudique de forma directa o indirecta a la víctima, tipificado por La Ley, que se realiza en el entorno informático y está sancionado con una pena.

De esta manera, el autor mexicano Julio TELLEZ VALDEZ señala que los delitos informáticos son "actitudes ilícitas en que se tienen a las computadoras como instrumento o fin o las conductas típicas, antijurídicas y culpables.

Por su parte, el tratadista penal italiano Carlos SARZANA, sostiene que los delitos informáticos son "cualquier comportamiento criminal en que la computadora está involucrada como material, objeto o mero símbolo".

Consideraciones

En la actualidad las computadoras se utilizan no solo como herramientas auxiliares de apoyo a diferentes actividades humanas, sino como medio eficaz para obtener y conseguir información, lo que las ubica también como un nuevo medio de comunicación, y condiciona su desarrollo de la informática; tecnología cuya esencia se resume en la creación, procesamiento, almacenamiento y transmisión de datos.

La informática esta hoy presente en casi todos los campos de la vida moderna. Con mayor o menor rapidez todas las ramas del saber humano se rinden ante los progresos tecnológicos, y comienzan a utilizar los sistemas de Información para ejecutar tareas que en otros tiempos realizaban manualmente.

CAPITULO III

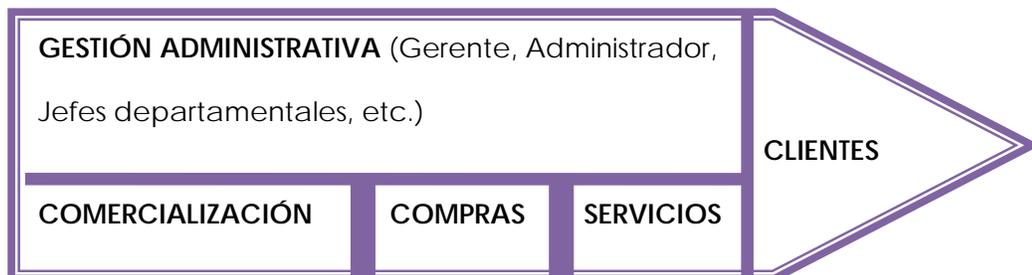
3. APLICACIÓN DEL MÉTODO RISICAR A LOS RIESGOS DE FRAUDE APLICADO AL ÁREA DE INVENTARIOS DEL ALMACÉN JUAN MARCET. CÍA. LTDA.”

Introducción

En el capítulo tres se realiza la aplicación práctica del Análisis de Riesgo de Fraude en Inventarios del Almacén Juan Marcet Cía. Ltda. Se describirá brevemente cada uno de los procesos de comercialización y de inventarización de los productos, al igual se diseñará un flujograma describirá con cada una de las actividades que se encuentran dentro del estos procesos. Una vez establecidas las actividades de los procesos se procederá a identificar, calificar, evaluar, y diseñar medidas de tratamiento con el fin de determinar las áreas con mayor riesgo de fraude que afectan al cumplimiento de objetivos de la empresa.

3.1. La cadena de valor

La cadena de valor ayuda a determinar las actividades distintivas que permiten generar una ventaja competitiva, concepto introducido también por Michael Porter. Tener una ventaja competitiva es tener una rentabilidad relativa superior a los rivales. La cadena de valor de Almacenes Juan Marcet está compuesta por cinco macroprocesos. De los cuales tres son misionales (compras, comercialización, servicios); es decir contribuyen al logro de la misión de la empresa, el resto (pedidos y facturación) corresponde a la gestión administrativa de la entidad para cumplir con el desarrollo de los macroprocesos misionales.

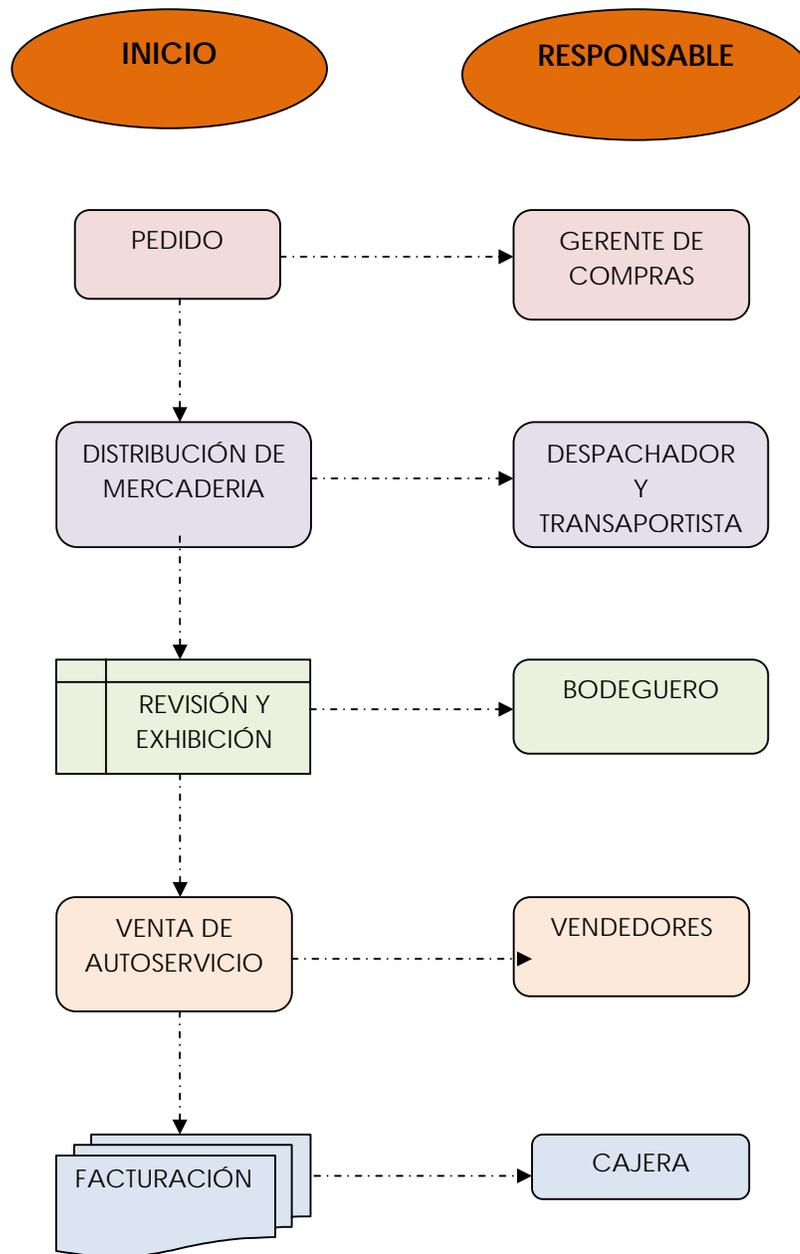


A continuación se explica el proceso de la mercadería que se vende en el almacén, cabe recalcar que este es un local que se dedica a la venta de autoservicio, solamente en los casos que el cliente solicite se les ayuda con información de algunos productos.

- Se realiza el pedido de mercadería por parte de la matriz.
- La matriz distribuye la mercadería a las sucursales.
- La mercadería receptada por la sucursal en contada y perchada para la venta de acuerdo a su clasificación y tamaño.
- El cliente toma la mercadería que desea adquirir.
- La mercadería es facturada en caja.

FLUJOGRAMA DE LOS MACROPROCESOS

GRAFICO No. 2 Flujoograma de Macroprocesos



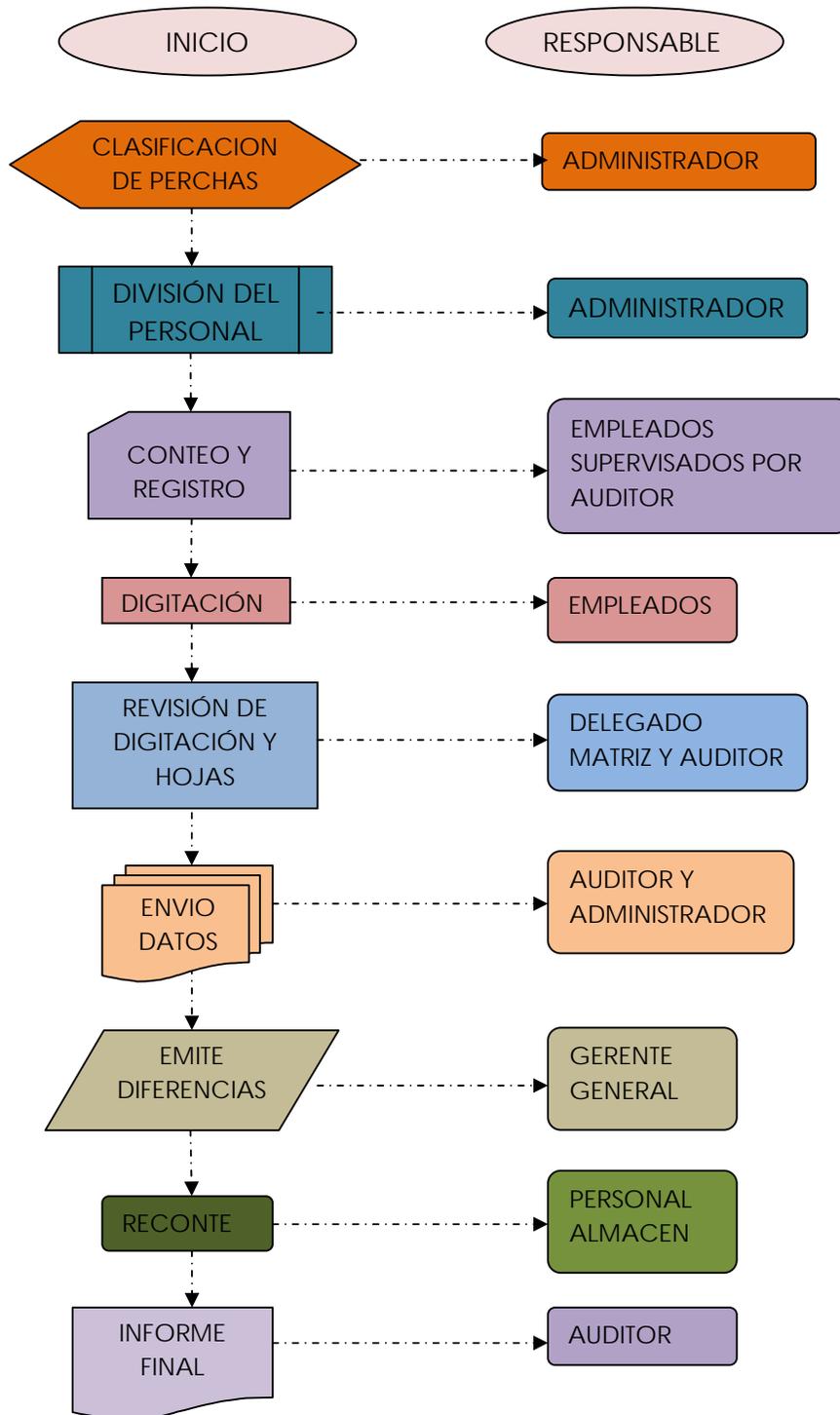
3.2. Descripción del proceso de inventario

En este proceso se da a conocer la manera a través de la cual los almacenes realizan los inventarios es decir el conteo físico de los productos. Con este proceso el almacén busca tener un parámetro de los productos físicos versus lo que nos indica el sistema.

- Se clasifica las perchas por numeración.
- Se realizan parejas entre todo el personal del almacén para el conteo y para la digitación excepto el administrador.
- Conteo de productos y registro del mismo en hojas de trabajo prenumeradas. El momento del conteo supervisa el auditor y los auditores junior.
- Digitación de hojas de trabajo entregadas.
- Luego de terminar la digitación se imprimen los documentos con los datos entregados por el personal esta hoja pasa al delegado de la matriz el cual supervisa que se hayan digitado de forma correcta las cantidades entregadas por el personal y al mismo tiempo que el código digitado también concuerde con el producto.
- Estos datos son enviados a la matriz, (originales), y la sucursal se queda con copias de estas hojas.
- Luego de receptada la información de todas las sucursales la matriz emite un listado de los productos con diferencias sean estas menores o mayores a las que señala el Kardex.
- El administrador del almacén delega 3 o 4 personas de los empleados a que revisen nuevamente los productos con diferencias esto se lo debe realizar en 5 días hábiles.
- Se envían a través del sistema contable el listado de productos recontados con sus respectivos datos.
- La matriz con estos datos finales establece la diferencia total encontrada en los inventarios.

3.2.1. Análisis de los Eventos

GRAFICO No. 3 Procesos



3.2.2. Identificación de los riesgos

CUADRO No. 2. Identificación de los riesgos en la actividad 1

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFECTO
PEDIDO	DEMORA	El pedido no se hace con tiempo y se retrasa la mercadería	Vendedores	Falta de capacitación	Deterioro de la imagen
				Falta de experiencia	Pérdida Económica
				Falta de personal	Pérdida de clientes
	ERROR	Puede haberse realizado un pedido por una mala digitación y una inadecuada revisión	Secretaría almacén Secretaría del Dep. de compras	Descuido	Deterioro de la imagen
				Falta de capacitación	
				Inexperiencia	
	EMBAUQUE	La persona encargada de compras puede estar comprando continuamente a un solo proveedor	Secretaría del Dep. de compras	Falta de comunicación	Pérdida Económica Pérdida de clientes
				Exceso de trabajo	
				Falta de personal	

CUADRO No. 3. Identificación de los riesgos en la actividad 2

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFECTO
DISTRIBUCIÓN	ERROR	Puede llegar una cantidad menor o mayor a la mercadería solicitada	Secretaría almacén	Mal conteo	Pérdida Económica Pérdida de clientes Descuadre productos
			Secretaría Dep. Compras	Descuido	
			Bodeguero	Exceso de trabajo	
			Vendedores	Falta de personal	
	OMISIÓN	La mercadería puede llegar con defectos	Bodeguero	Descuido	Pérdida Económica Descuadre productos
			Transportista	Falta de capacitación	
Vendedores			Falta de comunicación		
ESTAFA	Durante el envío de la mercadería se puede alegar un robo no ocurrido	Transportista	Falta de seguridad	Pérdida Económica Desconfianza	
			Deficiente selección transportista		
			Falta de verificación		

CUADRO No. 4. Identificación de los riesgos en la actividad 3

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFEECTO
REVISIÓN Y EXHIBICIÓN	ERROR	La mercadería recibida puede ser mayor a la solicitada	Bodeguero	Descuido	Deterioro de la imagen Desconfianza
				Falta de experiencia	
				Falta de personal	
	ACCIDENTE	Puede codificarse mal un producto	Secretaría almacén Vendedores Bodeguero	Descuido	Descuadre productos Desconfianza Pérdida Económica
				Ocio	
				Inexperiencia	
	DEMORA	Puede demorarse la exhibición de algún producto	Bodeguero	Ocio	Pérdida Económica Pérdida de clientes
				Incompetencia	
				Falta de tiempo	
Falta de personal					

CUADRO No. 5. Identificación de los riesgos en la actividad 4

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFEECTO
VENTA DE AUTOSERVICIO	HURTO	Tomar algo	Clientes Empleados	Descuido	Denuncia Descuadre productos Despido del personal Pérdida Económica
				Falta de supervisión	
				Exceso de trabajo	
				Falta de seguridad	
				Deficiente selección del personal	
				Falta de seguridad	
				Falta de honradez	

CUADRO No. 6. Identificación de los riesgos en la actividad 5

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFEECTO
FACTURACIÓN	ERROR	Puede haberse facturado un producto mal codificado	Cajera Bodeguero Secretaría	Falta de supervisión	Pérdida Económica Pérdida de clientes Descuadre productos
				Exceso de trabajo	
				Falta de personal	
	OMISIÓN	Puede no haberse facturado algún producto	Cajera Vendedores	Falta de honradez	Pérdida Económica Descuadre productos
				Robo planeado	
				Falta de capacitación	
	ESTAFA	Cambiar de etiquetas los productos	Clientes Vendedores Cajera	Falta de honradez	Pérdida Económica Desconfianza Denuncia Descuadre productos
				Robo planeado	
				Falta de seguridad	
Descuido					

3.3. Calificación de Riesgo

CUADRO No. 7. Calificación del Riesgo

ACTIVIDAD	RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACIÓN
PEDIDO	DEMORA	2	5	10
	ERROR	2	15	30
	EMBAUQUE	3	25	75
DISTRIBUCIÓN	ERROR	1	15	15
	OMISIÓN	2	15	30
	ESTAFA	2	25	50
REVISIÓN Y EXHIBICIÓN	ERROR	1	15	15
	ACCIDENTE	2	15	30
	DEMORA	2	5	10
VTA. AUTOSERVICIO	HURTO	2	15	30
FACTURACIÓN	ERROR	3	5	15
	OMISIÓN	1	5	5
	ESTAFA	1	15	15

NOTA: En este cuadro se multiplica el impacto por la frecuencia con el fin de identificar cada uno de los riesgos

3.4. Ponderación de Riesgo

CUADRO No. 8. Ponderación de Riesgo y actividades

PONDERACIÓN DE RIESGOS		
1.1	ERROR	10%
1.2	OMISIÓN	10%
1.3	DEMORA	15%
1.4	EMBAUQUE/ESTAFA	30%
1.5	ACCIDENTE	10%
1.6	HURTO	25%
	TOTAL	100%

PONDERACIÓN ACTIVIDADES	
PEDIDO DE PRODUCTOS	20%
DISTRIBUCIÓN DE LA MERCADERÍA	15%
REVISIÓN Y EXHIBICIÓN DE MERCADERÍA	20%
VENTAS A TRAVÉS DE AUTOSERVICIO	25%
FACTURACIÓN A CLIENTES	20%
TOTAL	100%

3.5. Priorización de riesgos

CUADRO No. 9. Priorización de riesgos

ACTIVIDADES RIESGOS		PEDIDO			DISTRIBUCIÓN				REVISIÓN Y EXHIBICIÓN				VENTA AUTOSERVICIO		FACTURACIÓN			TOTAL RIESGOS			
		20%			15%				20%				25%		20%						
		F*I=C	P		F*I=C	P		F*I=C	P		F*I=C	P	F*I=C	P							
ERROR	10%	2	15	30	0.60	1	15	15	0.23	1	15	15	0.30				3	5	15	0.30	143%
OMISIÓN	10%					2	15	30	0.45								1	5	5	0.10	55%
DEMORA	15%	2	5	10	0.30					2	5	10	0.30								60%
EMBAUQUE/ ESTAFA	30%	3	25	75	4.50	2	25	50	2.25								1	15	15	0.90	765%
ACCIDENTE	10%									2	15	30	0.60								60%
HURTO	25%													2	15	30					188%
TOTALES		5.40			2.93				1.20				1.88		1.30						


 Actividad con
 mayor riesgo

Mayor riesgo 

PRIORIDAD DE LOS RIESGOS MAS GRAVES

PRIORIDAD	RIESGO	PRIORIDAD	ACTIVIDAD
1	EMBAUQUE/ESTAFA	1	PEDIDO
2	HURTO	2	DISTRIBUCIÓN
3	ERROR	3	VENTA AUTOSERVICIO

3.6. Análisis de las causas

CUADRO No. 10. Análisis de las Causas

RIESGO	ACTIVIDAD	CALIFICACIÓN	MEDIDAS DE TRATAMIENTO	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO	CONTROLES ACTUALES	CONTROLES PROPUESTOS	EFICIENCIA	EFICACIA	EFFECTIVIDAD
EMBAUQUE ESTAFA	PEDIDO	3*25=75	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa, Transferir el riesgo	Secretaría dep. compras	Falta de comunicación Exceso de trabajo Falta de personal	Pérdida de clientes Exceso de trabajo Pérdida económica	Se realiza el pedido a través de correo	Capacitar al personal para determinar el stock mínimo para realizar pedidos Realizar pedidos mediante fax para comprobar con el correo enviado En los casos que se puede realizar las compras mediante proformas	ALTA	ALTA	ALTA
	DISTRIBUCIÓN	2*25=50	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa, Transferir el riesgo	transportista	Deficiente selección transportista Falta de verificación Falta de seguridad	Pérdida Económica Desconfianza	Contrato con un solo transportista Verificar la mercadería que se recibe	Asegurar a través de una póliza la mercadería enviada Llevar un registro de la mercadería que se envía y recibe	MEDIA	ALTA	ALTA
	FACTURACIÓN	1*15=15	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas	clientes cajera vendedores	Robo planeado Falta de seguridad Descuido Falta de honradez	Pérdida Económica Desconfianza Denuncia Descuadre productos	Arqueos diarios de caja Clave de seguridad posee el supervisor para devoluciones	Verificación secuencial de facturas Instalación de Cámaras de seguridad y de etiquetas en productos Mayor control de supervisor sobre los empleados	MEDIA	BAJA	BAJA

3.7. Medidas de Tratamiento

CUADRO No. 11. Diseño de las medidas de tratamiento

ACTIVIDAD	RIESGO	CALIFICACIÓN	EVALUACIÓN	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
PEDIDO	DEMORA	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	ERROR	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	EMBAUQUE	75	Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa, Transferir el riesgo
DISTRIBUCIÓN	ERROR	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	ESTAFA	50	Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa, Transferir el riesgo
REVISIÓN Y EXHIBICIÓN	ERROR	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	ACCIDENTE	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	DEMORA	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
VTA. AUTOSERVICIO	HURTO	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
FACTURACIÓN	ERROR	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	5	Aceptable	Aceptar el riesgo
	ESTAFA	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas

A: Aceptar el riesgo

Pt: Proteger la Empresa

E: Eliminar la actividad

Pv: Prevenir el riesgo

T: Transferir el riesgo

R: Retener las pérdidas

Una vez definidas las medidas de tratamiento para cada uno de los riesgos que se identificaron en las actividades de Almacenes Juan Marcet, deberán implementar estas medidas, con el fin de evitar la pérdida de productos y económica que causan estas.

Si se toma la decisión de transferir el riesgo, por ejemplo se deberá hacerlo a través de contratos de seguros puesto que el almacén no cuenta con este, con el fin de trasladar las pérdidas a otras empresas.

En el caso de aceptar el riesgo, la empresa se hace cargo del riesgo y asume las consecuencias en el momento que se presente, ya sea por parte del personal de la empresa o por terceros.

3.8. Monitoreo y Evaluación

El monitoreo de los riesgos deberá estar a cargo de las personas responsables de la Administración de Riesgos, en este caso se deberá tener un mayor control sobre las cajas y bodeguero.

Al implementar las Medidas de Tratamiento para el manejo de los riesgos es necesario que se haga un seguimiento permanente de los mismos, al progreso y cumplimiento de los planes de acción establecidos, para determinar el avance y efectividad del proceso de administración dentro de la empresa.

La evaluación y el monitoreo son indispensables en las organizaciones, ya que éstas se enfrentan a cambios afectados por el entorno, trayendo consigo nuevos riesgos o nuevas oportunidades, los riesgos pueden surgir, crecer, disminuir, o desaparecer con el tiempo. De la misma manera las medidas de tratamiento pueden ser indispensables en su momento, como a su vez innecesarias.

3.9. Matriz de riesgo

CUADRO No. 12 Matriz de Riesgo

FRECUENCIA	VALOR				
Muy Alta	4				
Alta	3	15 FACTURACIÓN Pv,R		75 PEDIDO Pv,Pt,T	
Media	2	10 PEDIDO REVISIÓN Y EXHIBICIÓN Pv,R	30 PEDIDO DISTRIBUCIÓN REVISIÓN Y EXHIBICIÓN VTA. AUTOSERVICIO Pv,R	50 DISTRIBUCIÓN Pv,Pt,T	
Baja	1	5 FACTURACIÓN A	15 DISTRIBUCIÓN REVISIÓN Y EXHIBICIÓN FACTURACIÓN Pv,R		
	IMPACTO	Leve	Moderado	Grave	Catastrófico
	VALOR	5	15	25	40

A: Aceptar el riesgo

Pt: Proteger la Empresa

E: Eliminar la actividad

Pv: Prevenir el riesgo

T: Transferir el riesgo

R: Retener las pérdidas

3.10. Mapa de Riesgo

CUADRO No. 13 Mapa de riesgo

ACTIVIDAD	RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACIÓN	EVALUACIÓN	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
PEDIDO	DEMORA	2	5	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	ERROR	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	EMBAUQUE	3	25	75	Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa, Transferir el riesgo
DISTRIBUCIÓN	ERROR	1	15	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	ESTAFA	2	25	50	Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa, Transferir el riesgo
REVISIÓN Y EXHIBICIÓN	ERROR	1	15	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	ACCIDENTE	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	DEMORA	2	5	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
VTA. AUTOSERVICIO	HURTO	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
FACTURACIÓN	ERROR	3	5	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	1	5	5	Aceptable	Aceptar el riesgo
	ESTAFA	1	15	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

En la actualidad, el tema prevención de fraude se ha convertido indispensable, tanto en el proceso administrativo como de control, por tal razón se aplicó a la empresa Juan Marcet, con el propósito de identificar y controlar a tiempo los fraudes que pueden ocasionar.

Existe un riesgo de fraude potencial durante el proceso administrativo y operativo de las empresas, razón por la que hemos visto la necesidad de implementar estrategias para mitigar los riesgos, la capacidad de respuesta que se tenga ante una situación de esta, dependerá mucho de la experiencia de las personas que se encuentren en la alta gerencia, la planificación y el tipo de riesgo de fraude que se presenten en los procesos de las empresas.

Durante el proceso de este trabajo de investigación, se han identificado algunos riesgos que se podrían afectar seriamente el desarrollo de las actividades de la empresa, entre los principales tenemos; hurto, robo, las cobranzas no registradas, desembolsos inexistentes, conflictos de intereses.

En la realización del presente trabajo se exponen algunas medidas de tratamiento que pueden disminuir el impacto de los riesgos antes mencionados, estos deberán evaluarse de acuerdo al costo y el beneficio que representen.

Se tendrá que establecer políticas a todo el personal, detallando la responsabilidad que tiene cada integrante de la empresa, junto con una adecuada capacitación del tema a los responsables de la administración de riesgos, para que la información que se obtenga sea la apropiada y permita evaluar de forma correcta, no solo a los responsables de la administración sino al personal independiente.

Falta de insistencia en el cobro de cartera vencida luego de haber detectado a los clientes que mantienen deudas pendientes en la empresa; esto demuestra muy poca importancia a esta función, esto se debe a que el personal no está siendo motivado para asumir sus funciones con mayor responsabilidad.

4.2. Recomendaciones

- Se recomienda implementar el método RISICAR, como medida de prevención de fraude en inventarios, lo que nos permitirá administrar los riesgos en forma integral, a través del modelo de operación.

- La ejecución de una auditoría forense, para detectar los responsables de los fraudes en bodega y así tomar las medidas necesarios, para en casos futuros similares o de mayor impacto, se pueda prevenir a tiempo

- Se debe divulgar las políticas y los controles propuestos en este trabajo a todo el personal de la empresa para que se puedan asumir responsabilidades y decisiones acordes a estas políticas, y designar a un responsable para la implementación de los controles propuestos hasta su aplicación; por lo que se recomienda crear un comité de prevención de riesgos que se encargue a dirigir, apoyar y monitorear las políticas generales de administración de riesgos.

- Realizar un muestreo periódicamente para verificar si el inventario en libros es igual al inventario físico.

- Instalación de cámaras de vigilancia y ocultas en los cajeros, bodegas y otras secciones donde se maneje efectivo, especialmente en lugares estratégicos, para evitar los riesgos por hurto.

Anexos

1. Diseño de Monografía

DISEÑO DE MONOGRAFÍA

1. TEMA

“Análisis de los riesgos de fraude aplicado al área de Inventarios del Almacén Juan Marcet. Cía. Ltda.”

2. SELECCIÓN Y DETERMINACIÓN

El contenido del tema que presentaremos está ubicado dentro de las materias de Auditoría Forense y Gestión de Riesgos, encaminada a detectar y controlar los fraudes que pueden presentarse en la Empresa.

El estudio de este trabajo será aplicado a la Empresa “Juan Marcet Cía. Ltda.” Ubicado en la Av. 12 de Abril y del Batán (Centro comercial los Nogales), esta fue fundada en el año 1947 por el Señor Juan Marcet Casajuana.

El objeto de estudio es identificar los riesgos de fraude y minimizar los mismos, mediante medidas de tratamiento en la sucursal Cuenca la misma que está conformada por una administradora, la Ing. Paulina Fonseca, 1 supervisora, 2 secretarías, 2 bodegueros, 3 cajeras, y 6 vendedores de autoservicio.

Los datos que nos van a servir como información para el desarrollo del presente trabajo corresponden al periodo 2007-2008.

3. PROBLEMA

a. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En almacenes Juan Marcet en un diagnóstico general, presenta una deficiencia en su control interno, ya que en inventarios realizados las diferencias entre las cantidades existentes físicamente vs las que nos muestra el Kardex, son en la mayor parte grandes diferencias.

Para contrarrestar este problema se realizará un estudio del proceso de venta de productos y se procederá a analizar los puntos en los cuales se pueden cometer fraudes, ya sea por parte de los empleados del almacén o por terceras personas.

b. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

La empresa no cuenta con una adecuada gestión de riesgos que permita alcanzar los objetivos planeados, tampoco se ha implantado un sistema de control interno, que genere un grado de seguridad razonable en el manejo de los inventarios y contrarreste las diferencias que se presentan con frecuencia.

c. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

- i. Ausencia de la gestión de riesgos.
- ii. Deficiente sistema de control interno para evitar pérdidas.
- iii. Revisión periódica de productos.
- iv. Falta de valores éticos y morales.

4. OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

Conocer los riesgos de fraude en los inventarios mediante el método RISICAR, e implantar medidas de tratamiento para reducir las pérdidas por faltantes en la Empresa.

4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 4.2.1. Evitar el manejo indebido de los productos
- 4.2.2. Conocer y administrar los riesgos de fraude en los inventarios
- 4.2.3. Implantar medidas de tratamiento mediante un sólido sistema de control interno.
- 4.2.4. Formular los mapas de riesgos para inventarios.

5. JUSTIFICACIÓN

Las razones por las cuales se justifica el presente trabajo se detallan a continuación:

Desde el punto de vista teórico se realizará un estudio de los diferentes tipos de fraude y el impacto que pueden tener dentro de la empresa.

Desde el aspecto académico el tema propuesto consta dentro de Auditoría Forense, y esta es la rama sobre la cual en un futuro estableceremos nuestros conocimientos.

En lo personal el tema propuesto permitirá enriquecer y poner en práctica los conocimientos adquiridos en la formación académica, lo que proporcionará una visión integral y objetiva de mi futuro profesional.

Dentro del marco operativo el trabajo es factible por que se tiene una relación directa con la empresa, y de esta manera podemos obtener una información precisa.

6. MARCO REFERENCIAL

6.1 MARCO TEÓRICO

La teoría que fundamenta el desarrollo del presente trabajo, está relacionado con Auditoría Forense, el cual es un examen minucioso de las actividades que realiza la empresa y de las áreas más susceptibles donde se pueden cometer fraude.

La Ley Sarbanes Oxley editada por Carlos Rozen en su obra "Como reducir el riesgo de fraude en las organizaciones" Sobre la que se señala: Fraude: se trata de un engaño hacia un tercero, abuso de confianza, dolo o simulación realizado en forma intencional por la Administración, personal o terceros, pudiendo implicar manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos, malversación de activos, eliminación u omisión de los efectos de ciertas transacciones en los registros o documentos, registro de transacciones sin respaldo, mala aplicación de políticas contables, entre otros elementos.

<http://www.sarbanes-oxley.com>

Por otra parte La declaración de normas de auditoría financiera No. 99 "Consideración del Fraude en una Auditoría de los Estados Financieros" (SAS No. 1), *Codificación de Normas y Procedimientos de Auditoría* (AICPA, *Normas Profesionales*, vol. 1, AU SEC. 110.02, "Responsabilidades y Funciones del Auditor Independiente"), establece la seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes, causados ya sea por error o fraude. Esta declaración establece normas y proporciona guías a los auditores para dar cumplimiento a esa responsabilidad, en lo que se refiere al fraude, en una auditoría de estados financieros realizada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. (pág. 3)

La firma *PricewaterhouseCoopers* en su Artículo publicado en el año 2006 "Evaluación del Riesgo de Fraude" nos señala que pueden existir muchas definiciones de fraude, pero la más conocida lo dispone como una alteración intencional o deliberada de información, con el objeto de lograr una ventaja injusta sobre otro.

6.2 MARCO CONCEPTUAL

Los conceptos que estructuran el desarrollo de este trabajo son los siguientes:

COSO ERM: “Committee of Sponsoring Organizations” (Comité de Organismos Patrocinadores), Herramienta para promover la responsabilidad, transparencia y la honestidad de la gestión de los administradores de los recursos públicos y privados.

AICPA: American Institute of Certified Public Accountants, Da una guía a los auditores externos sobre el impacto del control interno en la planificación y desarrollo de una auditoría de estados financieros de las empresas, presentado como objetivos de control la información financiera, la efectividad y eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de regulaciones, que desarrolla en los componentes de ambiente de control, valoración de riesgo, actividades de control, información, comunicación y monitoreo.

INCERTIDUMBRE: La incertidumbre puede derivarse de una falta de información o incluso por que exista desacuerdo sobre lo que se sabe o lo que podría saberse. Puede tener varios tipos de origen, desde errores cuantificables en los datos hasta previsiones inciertas del comportamiento humano. La incertidumbre puede, por lo tanto, ser representada por medidas cuantitativas o por afirmaciones cualitativas

RIESGO: Riesgo es la contingencia de un daño. A su vez contingencia significa que el daño en cualquier momento puede materializarse o no hacerlo nunca.

RIESGO INHERENTE: Es aquel riesgo que por su naturaleza no se puede separar de la situación donde existe. Es propio del trabajo a realizar. Es el riesgo propio de cada empresa de acuerdo a su actividad

RIESGO DE CONTROL: Que es aquel que existe y que se propicia por falta de control de las actividades de la empresa y puede generar deficiencias del Sistema de Control Interno.

RIESGO RESIDUAL: Riesgo remanente que existe después de que se hayan tomado las medidas de seguridad.

Riesgo Residual = Riesgo Inherente - Control

APETITO DE RIESGO: También conocido como tolerancia al riesgo, es el nivel de riesgo que la conducción de una entidad está dispuesta a aceptar.

TRANSACCIÓN: Acuerdo comercial entre personas o empresas.

CODIFICACIÓN: Reunión de distintas leyes en un solo código.

DELIBERADA: Meditar y considerar las opciones a favor y en contra antes de tomar una decisión

MALVERSACIÓN: Invertir o gastar indebidamente fondos ajenos legales o usurpando derechos con el fin de obtener un beneficio

ERROR: Diferencia entre el resultado real obtenido y la previsión que se había hecho.

DELIBERADA: Meditar y considerar las opciones a favor y en contra antes de tomar una decisión

ALTERACIÓN: Cambio en la esencia o forma de una cosa

MÉTODO RISICAR: Permite administrar todo tipo de riesgos en la organización, de forma integral.

MANIPULACIÓN: Controlar sutilmente a un grupo de personas, o a la sociedad, impidiendo que sus opiniones y actuaciones se desarrollen natural y libremente.

FRAUDE: Engaño que se realiza eludiendo obligaciones

ENGAÑO: Inducir a otro a creer y tener por cierto lo que no lo es. Falta de verdad, falsedad.

Fuente: http://es.wikipedia.org/wiki/Factor_de_riesgo

7. ESQUEMA DE CONTENIDOS

Agradecimientos
Dedicatoria
Índice de Contenidos
Resumen Abstract
Introducción

CAPÍTULO I

1. LA EMPRESA

Introducción

- 1.1. Antecedentes históricos
- 1.2. Misión
- 1.3. Visión
- 1.4. Objetivos
- 1.5. Estrategias
- 1.6. Valores
- 1.7. Estructura económica y financiera

CAPÍTULO II

2. LA ADMINISTRACION DE RIESGOS Y EL FRAUDE

Introducción

- 2.1. El riesgo.
 - 2.1.1. Concepto
 - 2.1.2. Importancia
 - 2.1.3. Tipos de riesgos
 - 2.1.4. El mapa de riesgos
- 2.2. El método RISICAR
 - 2.2.1. Análisis a base de matrices

- 2.3. El Fraude.- antecedentes
- 2.3.1. El SAS 99
- 2.4. Descripción y características del fraude
- 2.5. Tipos de fraude
- 2.6. Obtención de la información necesaria para identificar los riesgos
- 2.7. Comunicación del posible fraude a la administración
- 2.8. El perfil del defraudador
- 2.9. Bandera Roja-Signos de advertencia
- 2.10. Factores de riesgo relacionados
- 2.11. Fraude informático.

CAPÍTULO III

3. APLICACIÓN DEL METODO RISICAR A LOS RIESGOS DE FRAUDE DEL ÁREA DE INVENTARIOS DEL ALMACÉN JUAN MARCET. CÍA. LTDA."

Introducción

- 3.1. La cadena de valor
- 3.1.1. Descripción de los macro procesos
- 3.2. Descripción del proceso de inventarios
- 3.2.1. Análisis de los eventos
- 3.2.2. Identificación de los riesgos
- 3.3. Calificación de Riesgo
- 3.4. Ponderación de Riesgo
- 3.5. Priorización de riesgos
- 3.6. Análisis de las causas
- 3.7. Medidas de Tratamiento
- 3.8. Monitoreo y Evaluación
- 3.9. Mapas de riesgos

CAPÍTULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- 4.1. Conclusiones
- 4.2. Recomendaciones

Anexos

1. Diseño de Monografía
2. Check up Aplicado a la Empresa
3. Encuestas
4. Fotografías

Bibliografía

8. METODOLOGÍA

8.1 TIPO DE ESTUDIO

El tipo de estudio seleccionado es descriptivo por los siguientes aspectos:

- Ejercer la función de Auditoria forense, ya que su propósito es el de mejorar el funcionamiento de la empresa reduciendo al máximo el riesgo de la ocurrencia de fraudes ya sea durante el procesos de las operaciones o Estados Financieros.
- Verificar cuales son las áreas de mayor susceptibilidad de la empresa en las cuales se puede llevar a cabo fraudes.

8.2 MÉTODO

El método que servirá de guía para la elaboración del diseño de tesis, será inductivo, puesto que se estudiara cada departamento de la empresa, lo que permitirá identificar la estructura del control interno y de esta manera verificar si está cumpliendo con aquellas actividades y funciones legalmente asignadas o delegadas; y comprobar que la información y documentación se está desempeñando de forma adecuada, correcta y oportuna

8.3 PROCEDIMIENTO

El procedimiento establecido para la elaboración del diseño será el analítico sintético, ya que al parecer carece de un adecuado control interno, se implementará un método que permita a la empresa reducir el riesgo de fraudes ya sean internos o externos.

Al no poseer de una adecuada supervisión de auditorías realizadas anteriormente, se planteará un programa para evitar posibles errores que se puedan cometer a futuro.

8.4 FORMA DE TRABAJO

La forma este trabajo será cronológico regresivo, es decir analizaremos la situación actual de la empresa, el desempeño en los controles sobre los departamentos de la empresa a fin de medir e informar sobre el logro de los objetivos previstos, además de comprobar que los recursos humanos, financieros, ecológicos y tecnológicos sean utilizados con eficacia, eficiencia y economía (cantidad, calidad y cronograma).

También se verificará que la empresa este cumpliendo con la normatividad interna y externa establecida.

8.5 TÉCNICAS

8.5.1 BIBLIOGRÁFICA – DOCUMENTAL

Se tomará en cuenta toda bibliografía previamente seleccionada para efectuar un análisis completo y veraz aplicando los conceptos y los conocimientos adquiridos en la formación académica, con el fin de buscar criterios y conceptos que ayuden al desarrollo del mismo

8.5.2 ENCUESTA

Consiste en la aplicación de un formulario con preguntas predeterminadas con posibilidad de respuesta corta o cerrada sobre un tema concreto, las mismas que tendrán una calificación, y estas serán realizadas a la administradora y personal de la empresa.

8.5.3 ENTREVISTA

Esta técnica de comunicación social será aplicada a la administradora, la información será de gran provecho para el auditor, para determinar si se conoce casos de fraude ocurridos en la empresa.

8.5.4 OBSERVACIÓN

Consiste en establecer ocularmente el cumplimiento de aquellas actividades y funciones legalmente asignadas o delegadas a cada una de sus unidades administrativas (operativas) y sus componentes; el uso eficaz, eficiente y económico de sus recursos humanos, financieros, humanos, ecológicos y tecnológicos y el cumplimiento de objetivos y metas empresariales.

8.6 FASES

8.6.1 DIAGNOSTICO

Hemos realizado un análisis de la empresa y hemos llegado a la conclusión de que el área más susceptible de la ocurrencia de fraudes es el de inventarios puesto que al momento de realizar el inventario de estos productos nos encontramos con diferencias de estos, es decir el inventario físico vs. lo que nos señala el sistema no concuerda.

8.6.2 ELABORACIÓN O REALIZACIÓN DEL TRABAJO

Nuestro trabajo tendrá como base realizar un seguimiento del proceso para realizar inventarios, el cómo se custodian los productos, el cómo se facturan, como se ingresan los productos.

8.6.3 PROPUESTA

Para los resultados encontrados en la empresa se ha propuesto que se mejore el control sobre el proceso de ventas de productos, para reducir las pérdidas de productos o evitar que se cometan fraudes durante el proceso.

9. RECURSOS

9.1 TALENTO HUMANO

9.1.1 RESPONSABLES

Mayra Daniela Arias Astudillo

Jéssica Paulina Vanegas Neira

9.1.2 ASESORÍA

Eco. Teodoro Cubero

9.1.3 INTERVENCIÓN

Ing. Paulina Fonseca Administradora de almacenes Juan Marcet Cía. Ltda.

Personal de almacenes Juan Marcet Cía. Ltda.

9.2 RECURSOS TÉCNICOS

Cámara Fotográfica

Laptop

Grabadora

9.3 RECURSOS FINANCIERO

9.3.1 PRESUPUESTO DE GASTOS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRESENTE TRABAJO

Nro. ORDEN	DETALLE	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	JUSTIFICACION
1	Hojas Papel Bond A4	200.00	0.25	50.00	Impresión diseño de tesis y trabajo de grado
2	Esferos	4.00	0.35	1.40	Apuntes varios en correcciones
3	Carpetas	5.00	0.15	0.75	Presentar avances y evitar pérdida de documentos
4	Internet	10.00	0.80	8.00	Investigaciones
5	Movilización	25.00	1.00	25.00	Transporte para consultas
6	Copias	150.00	0.02	3.00	Copias trabajo y libros
7	Derechos de grado	2.00	253.00	506.00	Derechos para sustentar
8	Imprevistos			20.00	Gastos adicionales
9	CD'S	2.00	1.00	2.00	Presentación trabajo grado
10	Tinta	1.00	35.00	35.00	Impresión diseño de tesis y trabajo de grado
11	Encuadernado	2.00	10.00	20.00	Encuadernación trabajo

TOTAL **671.15**

10. CRONOGRAMA DE TRABAJO

Nro	Tiempo en días Actividades	1				2			
		1	2	3	4	1	2	3	4
1	Selección del tema	—							
2	Recolección Bibliográfica	—							
3	Elaboración del diseño	—							
4	Aprobación del diseño		—						
5	Recolección de datos		—						
6	Redacción del Capítulo 1			—					
7	Determinación del proceso de inventario			—					
8	Determinación del diagnostico				—				
9	Fotografías al almacén				—				
10	Redacción del Capítulo 2				—				
11	Entrevista con la administradora					—			
12	Encuesta a la administradora y personal					—			
13	Redacción del Capítulo 3					—			
14	Elaboración de anexos						—		
15	Preliminares e introducción						—		

16	Levantamiento general del primer borrador del trabajo de grado								
17	Corrección del profesor director								
18	Levantamiento definitivo del texto								
19	Impresión								
20	Encuadernación								
21	Presentación en secretaria								

11. BIBLIOGRAFÍA

11.1 LIBROS

- 11.1.1 Meija Quijano, Ribí Administración de riesgos y enfoque empresarial.-
Colombia, 2006.
- 11.1.2 Asociación Española de Codificación Comercial, AECOC La érdida desconocida en la Distribución Comercial Editado en el año 2002
- 11.1.2 Normas de Auditoría Financiera, AICPA Consideración del Fraude en una Auditoria de los Estados Financieros, vol. 1, AU SEC. 110.02,

11.2 DIARIOS-PRENSA

- 11.2.1 KPMG, Cárdenas Dosal, S.C El perfil más común del defraudador de empresas México D.F 25 de mayo de 2007

11.3 INTERNET

- 11.3.1 ROSEN. Larco Como reducir el riesgo de fraude en las organizaciones Sábado Dic. 01, 2007 9:47 pm
www.sarbanes-oxley.com
- 11.3.2 www.pwc.com
- 11.3.3 www.smslatam.com
- 11.3.4 LORENZO. Patricia Fraude Informático Editado en México

2. Check up Aplicado a la Empresa

EVALUACIÓN DEL ALMACEN

ÁREA INVENTARIOS

MONITOREO DEL RIESGO DE FRAUDE (20 PTS)

15PTOS.

Se realiza inventarios cíclicos y anuales, cada fin de año los tres últimos días. Es poco tiempo y la gente al contar productos, al final del día los cuenta mal, ya sea por agotamiento físico o por terminar pronto.

RESPONSABILIDAD SOBRE EL RIESGO DE FRAUDE (10 PTS)

8PTOS.

La empresa asigna delegados para cada sección del almacén. Por ejemplo uno para el área de tecnología, otro para escuela, para arte, oficina, etc. Pero a pesar de que existen delegados muchas veces no se encuentra el personal en cada sección ya sea por atender a algún cliente o por encontrarse en hora de almuerzo.

EVALUACIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE (10 PTS)

6PTOS.

La empresa, no realiza una constante evaluación sobre los riesgos de fraude que pueden suscitarse en el almacén respecto de los inventarios.

TOLERANCIA AL RIESGO DE FRAUDE Y POLÍTICA DE GERENCIAMIENTO DE RIESGO (10 PTS)

7PTOS.

La empresa al realizar inventarios un faltante, el costo de ese faltante es asumido por los empleados. Pero en el caso de faltantes anuales la empresa es la que asume sus costos.

CONTROLES A NIVEL DE PROCESOS/REINGENIERÍA ANTI-FRAUDE (10 PTS)

7PTOS.

Durante el proceso del producto se puede verificar el fraude en el momento que la mercadería es entregada por el vendedor a la cajera y esta despacha el producto.

AMBIENTE DE CONTROL (30 PTS)

25PTOS.

Para controlar la mercadería existe un supervisor que verifique los bolsos de los trabajadores el momento de entrada y salida de los trabajadores.

Los trabajadores están a cargo de la vigilancia de la mercadería.

La administradora, secretaria, supervisora, tienen su clave con la cual cada usuario puede acceder a distintos perfiles.

La cajera tiene la obligación de que el producto vendido sea el que se encuentra en la caja

El almacén no cuenta con cámaras de seguridad, ni con sellos que timbren el momento que se lleva mercadería sin cancelarla

DETECCIÓN PROACTIVA DE FRAUDE (10 PTS)

6PTOS.

Por lo general el fraude es detectado luego de que ha ocurrido, pues el momento en que se encuentra un faltante, se revisan los mayores, facturas, para revisar los movimientos de los productos y verificar si fueron mal digitados, robados o dados de baja.

RESULTADOS

De acuerdo con la valuación realizada a la empresa su puntuación es de 74/100 puntos.

Como se puede observar no es una puntuación baja, pero es recomendable que la empresa incremente sus mecanismos de control interno, ya sea implementando cámaras de seguridad, capacitando a sus empleados sobre el código de conducta, y ética que debe tener cada uno de ellos, para esto también es necesario que los altos niveles den un buen ejemplo, a demás no se debe establecer presupuestos demasiado altos.

3. Encuestas

JUAN MARCET CÍA. LTDA.

CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

INFORMACIÓN GENERAL

01. ¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?

Si, la empresa cuenta actualmente con un organigrama

02. ¿Las funciones del personal directivo y funcionarios principales de administración están delimitadas por los estatutos?

Si, en los estatutos se definen las funciones que cumple cada persona que conforma la directiva de la empresa

03. ¿Los deberes del contador general están separados de los de las personas encargadas del manejo de fondos, inversiones, etc.?

Si, se cuenta con personal capacitado e indistintamente separado para estas funciones

04. ¿están bajo la vigilancia y supervisión de los jefes de contabilidad los empleados de este departamento y los libros y registros contables en toda oficina o dependencia de la empresa?

Si, la empresa cuenta con un gerente general y la empresa contrata auditores para detectar cualquier divergencia que puede encontrarse en los balances

05. ¿Tiene la empresa un departamento de auditoría interna que opere en forma autónoma?

Actualmente no esta no posee un departamento de auditoría interna

06. ¿Toman como regularidad sus vacaciones los cajeros, almacenistas y demás empleados en puesto de confianza y sus deberes son asumidos por otros empleados:

Si generalmente cuando un empleado toma sus vacaciones sus funciones son remplazadas por el resto de compañeros, claro exceptuando los casos administrativos ya que estos tienen remplazos definidos

07. ¿Los funcionarios que manejen fondo o valores están respaldados con pólizas de seguros de manejo y cumplimiento u otra clase de garantía?

No estos no cuentan con una póliza de seguros

Sección discutida con Ingeniera Paulina Fonseca Administradora

Sección preparada por: Jéssica Vanegas y Mayra Arias

Fecha: Septiembre 20 de 2009.

CAJA Y BANCOS

01. ¿Existen instrucciones a los bancos indicando que las personas autorizadas para firmar cheques no pueden delegar tal autorización en otros funcionarios?

Si el banco tiene conocimiento de las firmas autorizadas para girar cheques al igual que la persona que realiza los depósitos.

02. ¿Se avisa inmediatamente a los bancos cuando una persona autorizada para firmar cheques deja el empleo de la empresa?

Si, para evitar cualquier tipo de estafa

03. ¿Mantiene la empresa un control de los cheques posfechados?

Si pero generalmente se recomienda a las cajeras no recibir cheques posfechados

RECONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS

01. ¿Las cuentas bancarias son reconciliadas regularmente por la empresa?

Si estas se realizan mensualmente para realizar un cuadro de las ventas registradas con la cantidad de dinero depositada

02. ¿Los extractos bancarios y los volantes de cheques pagados, se entregan directamente en sobre cerrado al empleado que prepara las reconciliaciones?

Si pues estos son revisados generalmente por la secretaria de cada almacén

03. Los procedimientos para efectuar las reconciliaciones contemplan todos los pasos esenciales que aseguren una efectiva reconciliación, particularmente en cuanto a:

- **¿Comparación del número y valor de los cheques contra el libro de caja?**
- **Revisión de endosos en los bancos o de los volantes de los cheques**

Su se contemplan estas comparaciones y Revisiones puesto que se debe tener un especial cuidado con los valores de los cheques

EFFECTIVO EN CAJA

01. ¿Los fondos de caja menor se mantienen bajo una base de fondo fijo?

Si cada cajera posee \$200,00 como fondo diario para sus actividades

02. ¿Los encargados del manejo de la caja menor son independientes del cajero general u otro empleado que maneja remesas de clientes u otra clase de dineros?

Si la persona encargada de esto es completamente independiente

03. ¿La responsabilidad principal de cada fondo está limitada a una sola persona?

Si cada cajera es responsable de su fondo en caso de que existiera alguna diferencia.

04. ¿Los anticipos a empleados, que se hacen del fondo de caja menor, son autorizados por un empleado responsable que no tenga a su cargo funciones de caja?

Si estos los autoriza la administradora del almacén

Sección discutida con Jennifer Méndez Secretaria de Administración y Susana Arpi Cajera

Sección preparada por: Jéssica Vanegas y Mayra Arias

Fecha: septiembre 20 de 2009.

CUENTAS POR COBRAS, VENTAS Y COBRANZAS

01. Las funciones del departamento de despacho son independientes de las de:

- a. ¿Recibo?
- b. ¿Contabilidad?
- c. ¿Facturación?
- d. ¿Cobranza?

No porque muchas veces la persona que despacha es la que factura y emite el respectivo comprobante

02. Los pedidos de los clientes son revisados y aprobados por el departamento de crédito antes de su aceptación, o por otras personas que no tengan intervención alguna en:

- a. ¿Despachos?
- b. ¿Facturación?
- c. ¿manejo de cuentas de clientes?

Generalmente sí, pero existen ocasiones en las que algún empleado realiza estos despachos

03. ¿Se efectúan los despachos únicamente con base en órdenes debidamente aprobadas?

Si para evitar clientes falsos o con otras identidades

04. ¿Después del envío de los artículos, una copia de la orden de despachos es enviada directamente al departamento de facturación?

No puesto que el cliente lleva la factura original

05. ¿El departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar?

No es necesario puesto que el sistema muestra directamente los productos facturados durante el día.

06. ¿Se hacen resúmenes de las facturas y los totales se pasan al departamento de contabilidad, independientemente de los departamentos de cuentas por cobrar y caja?

Si cuando se realiza el arqueo la administradora y el departamento contable ya cuentan con un resumen previo al arqueo de caja.

07. ¿Las facturas de venta son controladas numéricamente por el departamento de contabilidad?

Si, pues se trata de evitar perdida de facturas

08. ¿Se comparan las facturas contra las órdenes de despacho, para cerciorarse de que todos los artículos enviados hayan sido facturados?

No generalmente pues estas son comparadas el momento en el cual se despacha.

09. Se revisan las facturas en cuanto a su exactitud en:

a. ¿Cantidades?

b. ¿Precios?

c. ¿Cálculos?

Si para evitar diferencias y pérdidas aunque a pesar de esto muchas veces no se han podido evitar las pérdidas

10. ¿las ventas COD (pago contra entrega) o con tarjeta de crédito, se controlan en forma similar a las ventas a crédito registrándolas en una cuenta de control, manejada por personal independiente de la función de cobro?

Si todo tipo de pago es manejado a través del sistema al cual las cajeras no tienen acceso.

11. Las personas autorizadas para aprobar notas de crédito son independientes del:

a. ¿Departamento de ventas?

b. ¿Departamento de cuentas por cobrar?

c. ¿Cajero?

Si porque esto se maneja a través de una clave la cual en cada almacén la poseen la administradora y el supervisor

12. Si para que se pueda hacer conocer el hecho a la aseguradora inmediatamente

Se confirman periódicamente los saldos de clientes por parte de:

13. Los registros de caja son recibidos directamente por el cajero antes de que pasen por:

a. ¿El encargado de cuentas por cobrar?

b. ¿Alguien responsable, por las funciones de teneduría de libros de facturación?

Si porque la administradora tan solo realiza el cuadro del dinero en efectivo.

14. ¿Se coloca en los cheques provenientes de remesas o pagos, un endoso restrictivo tan pronto como son recibidos?

Se los emite con el nombre de la empresa

15. ¿Los cheques y el efectivo recibidos se depositan intactos y el mismo día o el siguiente día hábil?

Se los deposita al siguiente día hábil

16. ¿Se lleva un registro de documentos por cobrar?

Si estos son llevados por el departamento contable

Sección discutida con Jennifer Méndez Secretaria de Administración.

Sección preparada por: Jéssica Vanegas y Mayra Arias.

Fecha: septiembre 20 de 2009.

INVENTARIOS

REGISTROS:

01. ¿El departamento de contabilidad mantiene registros de inventario permanente?

Si, se lleva un registro de inventario permanente.

02. Muestran estos registros:

a. ¿Cantidades?

b. ¿Localización de las existencias?

c. ¿Mínimo?

d. ¿Máximo?

e. ¿Costo Unitario?

f. ¿Valor total en dólares?

Si, a través de un Kardex en el sistema contable que maneja la empresa.

03. ¿Los registros permanentes son ajustados según los resultados de conteo físico al menos una vez al año?

Si cuando estos tienen diferencias y no se los han encontrado, es necesario realizar un ajuste para no tener datos falsos.

04. ¿Se deja constancia de los conteos de los conteos físicos llevados a cabo?

Si a través de las hojas de trabajo realizadas durante el conteo por los trabajadores.

05. ¿Los procedimientos adoptados proporcionan seguridad contra la alteración de tales hojas por personas que tengan acceso a las existencias?

No necesariamente puesto que todo el personal realiza el inventario pero generalmente este se lo realiza entre dos personas.

CONTROL DE EXISTENCIAS E INVENTARIO FÍSICO

1. ¿Los almacenistas son responsables de todas las existencias?

Específicamente aquellas que no están bajo su control.

Cada persona es responsable de una determinada área pero en algunos casos es el responsable todo el almacén.

2. ¿Los almacenistas y sus asistentes son los únicos que tienen acceso a las existencias?

Todos tienen acceso a los productos, puesto que es necesario determinar la cantidad de productos disponibles en cada almacén.

3. ¿Se toman inventarios físicos por lo menos una vez al año?

Si, los inventarios se los realiza anualmente generalmente se efectúan los últimos días del año.

4. El inventario físico es supervisado por personas independientes de

1. Almacenistas

2. Responsables de llevar los registros de inventarios permanentes

Si, estos son supervisados por un auditor y tres auditores junior.

5. ¿Se preparan instrucciones escritas como guía para aquellos empleados que llevan a cabo los inventarios físicos?

Si, se les explica cómo se llevará a cabo el inventario, en que días y que horario.

6. ¿Las tarjetas o planillas del inventario físico son revisadas y controladas en forma tal que no se omitan o altere ninguna en las planillas finales del inventario?

Si, son revisados por otra persona distinta a la que digita las hojas de trabajo.

7. ¿Se investigan inmediatamente las diferencias entre los registros permanentes y el resultado del inventario físico?

Si, luego de terminar el inventario en los días previstos se verifican las diferencias de algunos productos realizando un nuevo conteo.

¿Quiénes las investigan?

Esto los realizan los empleados (vendedores) del almacén.

Sección discutida con Iván Espinoza Bodeguero-Despachador.

Sección preparada por: Jéssica Vanegas y Mayra Arias.

Fecha: septiembre 20 de 2009.

4. Fotografias





Bibliografía

LIBROS

Mejía Quijano, Ribí.-

Administración de riesgos y enfoque
empresarial.-

Colombia, 2006.

Asociación Española de Codificación Comercial, AECOC

La pérdida
desconocida en la Distribución
Comercial Editado en el año 2002

Normas de Auditoría Financiera, AICPA Consideración del Fraude en una
Auditoria de los Estados Financieros,
vol. 1, AU SEC. 110.02,

DIARIOS-PRENSA

KPMG, Cárdenas Dosal, S.C

El perfil más común del defraudador
de empresas México D.F 25 de
mayo de 2007

INTERNET

ROSEN. Larco

Como reducir el riesgo de fraude en
las organizaciones Sab Dic. 01, 2007
9:47 pm

www.sarbanes-oxley.com

www.pwc.com

www.smslatam.com

LORENZO. Patricia

Fraude Informático Editado en
México