



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

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

“RIESGOS Y ANALISIS DE FRAUDE APLICADO AL DEPARTAMENTO DE
INVENTARIOS DE KERAMICOS S.A.”

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

AUTORAS:

*MARIA TRINIDAD PEREZ MATUTE
OVIDIO ANDRES DUMAS NARVAEZ*

DIRECTOR:

ING. AUGUSTO BUSTAMENTE.

CUENCA – ECUADOR

Abril 2012

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

Dedicatoria

Quiero agradecerle a Dios por haberme permitido llegar a culminar uno más de mis objetivos lo que me llena de felicidad y satisfacción, este trabajo de monografía quiero dedicarle a mis padres por su apoyo incondicional siempre en mis estudios; de manera especial a mi mamá por brindarme su comprensión y dedicación constante permitiéndome llegar a donde estoy, a mi papá que con su experiencia y consejos siempre me ha brindado su apoyo. Dedico también esta monografía a mi esposo y a mi hijo por estar siempre a mi lado y enseñarme a luchar por alcanzar mis sueños. A mi hermana por siempre estar ahí, cuando más la necesitaba.

MARIA TRINIDAD

Dedicatoria

Este trabajo va dedicado a Dios, a toda mi familia y a todos los que con sus buenos consejos me han apoyado; de manera especial a mis padres que me han enseñado algo muy importante que me lleva a donde estoy ahora que es la responsabilidad.

OVIDIO

Agradecimiento

Agradecemos primero a Dios por darnos la fortaleza, la sabiduría, la paciencia y la capacidad como seres humanos para llegar a terminar con nuestra carrera profesional.

Así mismo un sincero agradecimiento al Ing. Augusto Bustamante por dirigirnos, apoyarnos y ayudarnos a culminar con éxito nuestra carrera, Kerámikos S.A. por darnos la oportunidad y la confianza para desarrollar la monografía dentro de la empresa.

MARIA TRINIDAD Y OVIDIO

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento.....	V
Índice de contenidos	VI
Índice de Ilustraciones y cuadros	IX
Resumen	X
Abstract.....	X
Introducción.....	12
 CAPITULO I	 13
1. LA EMPRESA	13
1.1. Antecedentes históricos	14
1.2. Misión	14
1.3. Visión.....	15
1.4. Objetivos	15
1.5. Estrategias.....	15
1.6. Valores.....	16
1.7. Análisis FODA.....	17
1.8. Organigrama de la empresa.....	19
1.9. Estructura económica y financiera	22

CAPITULO II

2.1. EL Riesgo	28
2.1.1. Concepto	28
2.1.2. Importancia	29
2.1.3. Tipos de riesgo	29
2.1.4. Mapas de riesgos	30
2.2. Método RISICAR.....	31
2.2.1. Análisis a base de matrices	34
2.3. El Fraude	39
2.3.1. El SAS 99	39
2.4. Descripción y características del fraude	40
2.1. Tipos de fraude	43
2.5. Obtención de la información necesaria para identificar los riesgos ...	44
2.6. Comunicación del posible fraude a la administración	46
2.7. El perfil del defraudador	46
2.8. Bandera roja-signos de advertencia	47
2.9. Factores de riesgo relacionados	47
2.10. Fraude informático	51
CAPITULO III.....	53
3. APLICACIÓN DEL METODO RISICAR A LOS RIESGOS DE FRAUDE APLICADO EN EL DEPARTAMENTO DE INVENTARIOS DE KERAMIKOS S.A.	53
3.1. La cadena de valor	53
3.1.1. Descripción de los macroprocesos	54
3.2. Descripción del proceso de inventario	55

3.2.1. Análisis de los eventos	57
3.2.2. Identificación de los riesgos.....	58
3.3. Calificación de riesgo	62
3.4. Ponderación de riesgo	63
3.5. Priorización de riesgos.....	64
3.6. Análisis de las causas	66
3.7. Medidas de tratamiento	67
3.8. Monitoreo y evaluación	68
3.9. Matriz de riesgo.....	69
3.10. Mapa de Riesgo.....	70
 CAPITULO IV	 71
 4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	 71
4.1. Conclusiones	71
4.2. Recomendaciones.....	72
 Anexos	 ¡Error! Marcador no definido.
1. Diseño de monografía	¡Error! Marcador no definido.
2. Check up aplicado a la empresa	888
3. Encuestas.....	90
4. Fotografías	999
 Bibliografía.....	 ¡Error! Marcador no definido.

Índice de Ilustraciones y cuadros

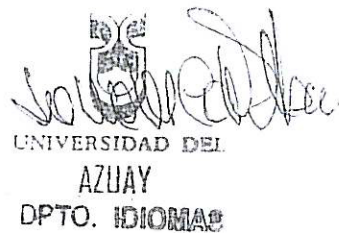
GRÁFICO No. 1 Organigrama de la empresa	19
GRÁFICO No. 2 Flujograma de macroprocesos -----	55
GRÁFICO No. 3 Procesos-----	57
CUADRO No. 1. Identificación de los riesgos en la actividad 1-----	58
CUADRO No. 2. Identificación de los riesgos en la actividad 2-----	59
CUADRO No. 3. Identificación de los riesgos en la actividad 3-----	60
CUADRO No. 4. Identificación de los riesgos en la actividad 4-----	61
CUADRO No. 5. Calificación de riesgo-----	62
CUADRO No. 6. Ponderación de riesgo y actividades -----	63
CUADRO No. 7. Priorización de riesgos	64
CUADRO No. 8. Análisis de las Causas -----	66
CUADRO No. 9. Diseño de las medidas de tratamiento -----	67
CUADRO No. 10 Matriz de riesgo-----	69
CUADRO No. 11 Mapa de riesgo-----	70

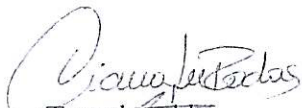
Resumen

Este trabajo de monografía consiste en riesgos y análisis de fraude en el departamento de inventarios de "KERAMIKOS S.A."; contiene cuatro capítulos, el primer capítulo describe de manera detallada su visión, misión, sus objetivos, la estructura organizacional que posee y sobre todo cual es la actividad principal. 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 tercer capítulo realizamos la aplicación práctica de la Administración de Riesgos de Fraude en el proceso de ingresos y egresos de mercadería que determina desde la identificación de los riesgos hasta las medidas de tratamiento que se deben emplear, obteniendo así conclusiones y recomendaciones citadas en el capítulo cuarto.

ABSTRACT

This research project consists of a risk and fraud analysis in the inventory department of “KERAMICOS S.A.” Company. It contains four chapters. The first chapter is a detailed description of the Company’s vision, mission and goals, its organizational structure, and its main activity. The second chapter presents the basic concepts of risk and fraud management, the RISICAR method, maps and matrixes; in order to contribute with an objective management of risk and fraud. In the third chapter we carry out the practical application of Risk and Fraud Management in the reception and discharge of merchandise, which includes the identification of risks and how to handle them properly. Finally, the conclusions and recommendations are mentioned in chapter four.




Translated by,
Diana Lee Rodas

Introducción

Hoy en día todo tipo de empresas están expuestas a varios tipos de riesgos de fraude, los mismos que se presentan tanto internos como externos, debido a que actualmente la administración de riesgos se ha vuelto un instrumento fundamental en el proceso administrativo, el presente trabajo de grado llamado monografía tiene como finalidad orientar la 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. Como propósito de este trabajo de monografía es la implementación de un sistema de administración de riesgos de fraude en la empresa "KERAMIKOS S.A.", en los procesos de manejo en el departamento de inventarios mediante el método RISICAR, el mismo que nos ayudará a detectar las amenazas de fraude que pueden afrontar al desarrollar sus actividades; lo que nos orientará para que la empresa pueda tomar medidas de control para evitar las pérdidas económicas a las que se exponen diariamente, esto surge debido a 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

Dentro de este capítulo conoceremos los temas relacionados con la empresa "KERAMIKOS S.A." como: su historia, su creación y evolución. Presentando los temas relacionados con: su misión, visión, objetivos, procesos y actividades, así como analizamos su estructura económica y financiera lo que nos ayudara a tener una idea general de la situación económica y administrativa de la empresa, para continuar con el desarrollo de los siguientes capítulos.

A través de los años, "KERAMIKOS S.A." se ha convertido en la empresa comercializadora de revestimientos cerámicos, mármoles, granitos, travertinos y acabados para la construcción con mayor cobertura en el Ecuador, con 30 puntos de venta a nivel nacional.

El objetivo de este estudio es para poder identificar los riesgos de fraude y minimizar los mismos, a través de medidas de tratamiento en la bodega Remigio Crespo de la ciudad de Cuenca la misma que está conformada por una administradora la Sra. Tania Alvarado, 3 vendedores internos, 3 vendedores externos, 1 bodeguero, 1 ayudante de bodega, 1 secretaria y una cajera.

1.1. Antecedentes históricos

Desde 1976, Kerámikos produce y comercializa cerámica artística y decorativa. En sus inicios ubicó su planta en Quito. En 1990, trasladó sus oficinas y planta industrial a Cuenca. Esta planta se dedica, hasta el día de hoy, a la fabricación de cerámica decorada y piezas especiales bajo el nombre de Passarella, siendo la única en el país que maneja el sistema Water Jet para efectuar cortes por medio de agua, creando piezas únicas.

Desde 1995 Kerámikos ofrece nuevas líneas de productos complementarios de acabados para construcción, como griferías y sanitarios, con la distribución exclusiva de la marca Kohler de los Estados Unidos y otras importantes líneas de la industria nacional e internacional.

Actualmente se comercializan más de 8.000 referencias en lo que es cerámica, griferías de baño y cocina, accesorios de baño, sanitarios, lavamanos, tinas, hidromasajes, cabinas, pisos flotantes y demás complementos de la construcción por lo que es catalogada como la empresa más completa para acabados del hogar.

1.2. Misión

Nuestra misión es satisfacer oportunamente las necesidades de nuestros clientes, manteniendo productos innovadores y precios competitivos de la más alta calidad, proveedores comprometidos con nuestras políticas, el personal motivado y servicio altamente calificado, asegurando el desarrollo de objetivos de calidad que serán continuamente monitoreados, sustentando en nuestro compromiso de mejoramiento.

1.3. Visión

Ser la empresa rentable, con mejor imagen y más grande en la comercialización de productos cerámicos y acabados para la construcción en el mercado regional.

1.4. Objetivos

- ❖ Unificar los sistemas en una misma plataforma tecnológica y escalable.
- ❖ Consolidar la información en una base de datos firme de alta disponibilidad para el análisis oportuno de orden crítica y llegar a lograr una toma de decisiones oportuna y confiable.
- ❖ Conseguir una máxima productividad y mantener en alto el negocio dentro mercado.
- ❖ Lograr la capacitación de manera trimestral al personal de la empresa, en la atención al cliente, relaciones interinstitucional, talleres en conocimiento de producto, aspectos tributarios, etc.
- ❖ Incentivar al personal de la empresa trimestralmente por rendimiento y evaluación del personal.

1.5. Estrategias

- ❖ Diferenciarnos de la competencia a través de un variado stock de productos en modelos, marcas y colores.
- ❖ Organizar ferias para promocionar los productos.
- ❖ Diferenciarnos de la competencia mediante precios accesibles a nuestros clientes.
- ❖ Realizar descuentos.

- ❖ 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 personal con el que la empresa cuenta debe ser capaz de tener una aptitud adecuada para las labores que realicen.

Ética

Los trabajadores deben mantener la unidad entre ellos, ser responsables para que actúen de manera correcta en el desempeño de las funciones que se les encomienda.

Respeto a los demás

Es un valor básico que nos induce a cordialidad, armonía, aceptación e inclusión que deben ser signos distintivos de las relaciones interpersonales y entre las áreas dentro del ámbito laboral.

Lealtad

La lealtad hace referencia a la fidelidad, compromiso, identificación, orgullo, pertenencia, confidencialidad y defensa de intereses que en todo momento debemos demostrar, para y por nuestra empresa, quienes laboramos.

Excelencia en el logro de objetivos

Es un valor determinante que nos demanda calidad, esfuerzo, empeño y coraje para lograr resultados exitosos en nuestro trabajo y por consiguiente, en la consecución de los objetivos.

Honestidad

El valor de la honestidad tiene que ver con la rectitud, honorabilidad, decoro, respeto y modestia que debemos corresponder a la confianza que la empresa deposita en nosotros, observando una conducta recta y honorable en nuestras actividades cotidianas.

Profesionalismo

Se refiere a la responsabilidad, seriedad, constancia, involucramiento, entrega, dedicación y esmero que cada integrante del equipo de trabajo debe imprimir a sus funciones y tareas, buscando sumarse a la misión

1.7. Análisis FODA

FACTORES INTERNOS

➤ FORTALEZAS

- ❖ Se concede crédito a los clientes.
- ❖ Permanencia del personal.
- ❖ Satisface las necesidades de los clientes.
- ❖ Abarcamos las principales ciudades del Ecuador.
- ❖ Buen ambiente de trabajo.
- ❖ Productos exclusivos.
- ❖ Excelente atención al cliente.

➤ DEBILIDADES

- ❖ Cuenta con reglamentos para la administración del personal limitados.
- ❖ Falta de actualización al personal dentro de sus distintas áreas de trabajo.
- ❖ Falta de incentivos al personal.
- ❖ Precios altos en ciertos productos.
- ❖ Competencia dentro del mercado nacional.

FACTORES EXTERNOS

➤ OPORTUNIDADES

- ❖ Gran trayectoria en el mercado.
- ❖ La demanda crece aceleradamente.
- ❖ La empresa es de prestigio a nivel nacional.
- ❖ Productos variados
- ❖ Cuenta con una actualización en diseños.

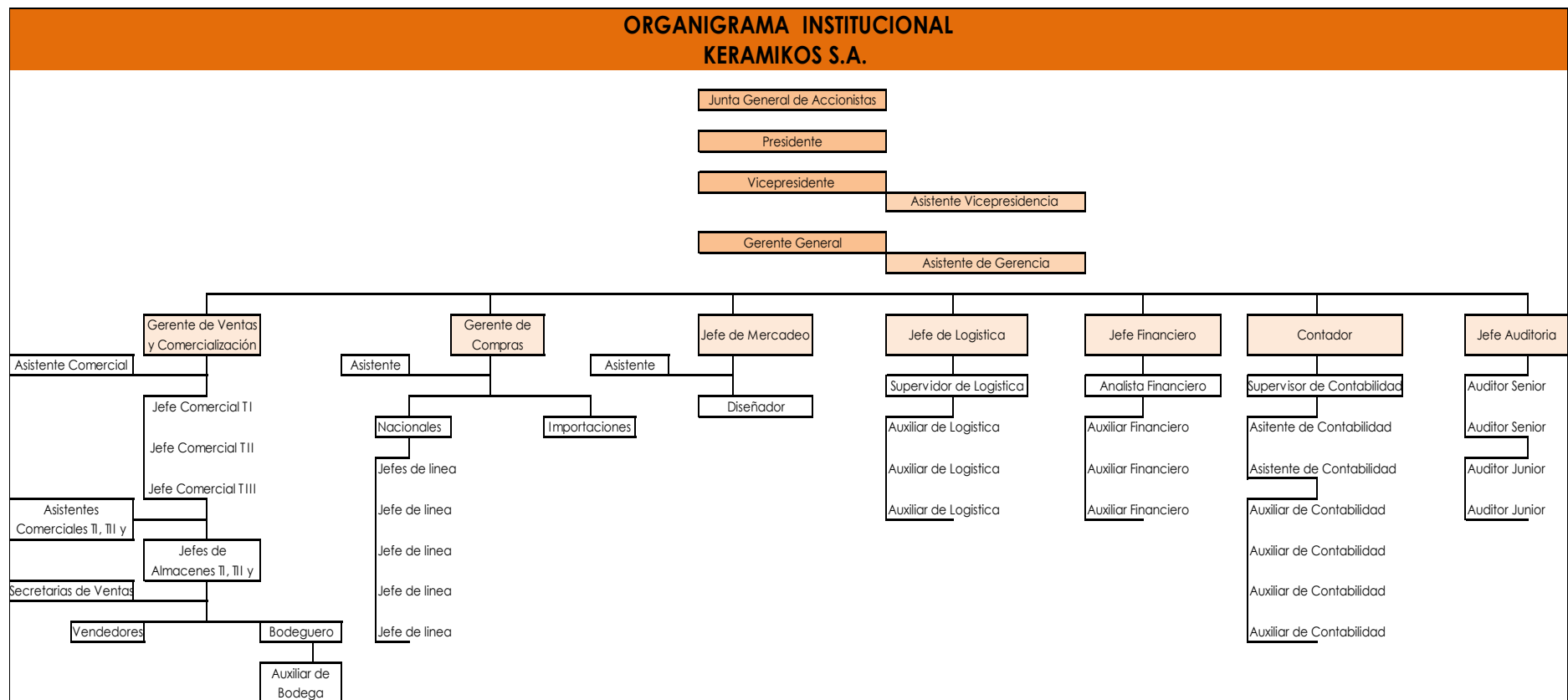
➤ AMENAZAS

- ❖ La competencia tiene exclusividad en ciertos productos.
- ❖ Tasas arancelarias de importación altas.
- ❖ Competencia con mejores marcas de productos.
- ❖ Cambio en diseños de productos.
- ❖ Pérdida de productos en el inventario.

Fuente: Los autores.

1.8. Organigrama de la Empresa

GRAFICO No. 1 Organigrama de la Empresa



Junta General de Accionista.- Es el máximo responsable de la obtención de resultados razonables para los asociados y de la supervisión del rendimiento, a su vez está encargada de prevenir los conflictos y equilibrar los intereses de los distintos grupos.

Presidente.- Es el encargado de dirigir y controlar el funcionamiento de la compañía de representar a la compañía en todos los negocios y contratos con terceros en relación con el objeto de la sociedad, también convoca y preside las reuniones de la Junta Directiva.

Vicepresidente.- Está directamente relacionado con el de presidente, pues se encuentra justamente por debajo de éste en la jerarquía de la empresa y sus funciones son susceptibles de ser modificadas en tanto en cuanto el presidente de la compañía se halle o no disponible. En caso de ausencia o indisponibilidad, será el vicepresidente el que se haga cargo de todas las funciones que estaban asignadas al presidente.

Gerente de Ventas y Comercialización.- Dentro de sus funciones esta de revisar la base de datos de los clientes de la empresa, así como el mercado local minorista, para determinar la demanda de productos y servicios ofrecidos por el negocio y la competencia de este.

Gerente de Compras.- Se encarga de proporcionar un flujo interrumpido de materiales, suministros, servicios necesarios para el funcionamiento de la organización, mantener las inversiones en existencias y reducir las pérdidas de éstos a un nivel mínimo, tener unas normas de calidad adecuadas, buscar y mantener proveedores competentes, comprar los elementos y los servicios necesarios al precio más bajo posible, tener la posición competitiva de la organización, conseguir los objetivos del aprovisionamiento procurando que los costos administrativos sean los más bajos posibles.

Jefe de Mercadeo.- Revisa la base de datos de los clientes para determinar la demanda de productos y servicios ofrecidos por la empresa y la competencia de este. Después de revisar lo anterior, debe crear publicidad

y promociones para atraer clientes a la empresa para venderles u ofrecerles los servicios.

Jefe de Logística.- Sus funciones básicas están orientadas a velar porque a lo largo de la cadena de abastecimiento los procesos se ejecutan con mayor eficiencia y eficacia, para que los productos y servicios lleguen al consumidor final o distribuidores, en el lugar que él lo desea, en la cantidad que lo requiera, en el tiempo que lo necesita y por supuesto al mínimo costo. Velara porque el nivel de los inventarios sea óptimo, los despachos sean completos y oportunos y las redes de transporte sean óptimas.

Jefe Financiero.- Es la que suministra la información financiera y contable, importante para la toma de decisiones y todas las acciones administrativas como persona jurídica debe realizar, coordinar la formulación de los presupuestos de ingresos, gastos y capital.

Contador.- Se encarga de instrumentar y operar las políticas, normas, sistemas y procedimientos necesarios para garantizar la exactitud y seguridad en la captación y registro de las operaciones financieras de la empresa con el objetivo de tomar las decisiones correctas para el normal funcionamiento de la empresa.

Jefe de Auditoría.- Su función es de examinar la información financiera y verificar su credibilidad, es nombrado para dictaminar independientemente sobre los estados financieros, su interés primordial es si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Fuente: Los autores.

En la elaboración del organigrama de la empresa se observa que cuenta con los departamentos que se necesitan para llevar a cabo todos los objetivos a cumplir en el trabajo de monografía, también se puede observar que cada departamento tiene un asistente para realizar las distintas actividades.

1.9. Estructura económica y financiera

KERAMICOS S.A. BALANCE GENERAL AL 31 de Diciembre del 2010

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

16.611.310,64

DISPONIBLE

952.352,99

Banco Austro

952.352,99

EXIGIBLE

8.820.841,14

Cuentas y Doc. cobrar clientes

2.376.084,71

Otras Ctas. y Doc. cobrar clientes

4.693.782,41

Prestamos a empleados

1.447.860,24

- Provisión Cuentas Incobrables

-39.592,40

Crédito Tributario IVA

106.428,56

Crédito Tributario Renta

236.277,62

REALIZABLE

6.838.116,51

Inventario Materia Prima

193.257,96

Inventario Productos en Proceso

23.635,12

Inventario Suministros y Materiales

51.983,18

Inventario de Mercadería

5.443.507,55

Mercadería en Transito

1.042.604,97

Activos Pagados por anticipado

83.127,73

ACTIVO FIJO

2.522.745,36

TANGIBLE

2.522.745,36

Inmuebles

2.331.330,53

Muebles y Enseres

405.053,99

Maquinaria, Equipo, Instalaciones

502.242,47

Equ. de Computación y Software

538.074,73

Vehículos

454.131,26

Otros Activos Fijos

181,20

- Deprec. Acum. de Activos Fijos

-2.378.615,49

Terrenos

553.982,60

Obras en Proceso

116.364,07

116.364,07

ACTIVO LARGO PLAZO

1.600.569,59

Inversiones, Acc. participaciones

1.597.940,69

Otras Inversiones

2.628,90

Activo Reinversión de utilidades

26.020,67

TOTAL ACTIVO	<u><u>20.734.625,59</u></u>
---------------------	-----------------------------

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

CORTO PLAZO

Ctas y Doc. proveedores	10.878.667,11	10.878.667,11
--------------------------------	---------------	---------------

Proveedores Locales	6.169.485,60
Proveedores Extranjeros	41.174,24
Proveedores no Locales	728.215,75
Obligación con Inst. Financieras	1.182.285,68
Otras Cuentas por pagar Locales	268.482,54
Otras Ctas. por pagar no Locales	42.952,62
Impuesto a la renta por pagar	330.470,00
15 % Participación Trabajadores	236.010,76
Obligaciones emitidas corto plazo	286.291,91
Provisiones	1.593.298,01

LARGO PLAZO

Obligaciones Inst. Financieras Ext.	2.000.000,00	2.801.207,60
Provisión para Jubilación Patronal	243.696,12	
Otras Provisiones	557.511,48	

TOTAL PASIVO	<u><u>13.679.874,71</u></u>
---------------------	-----------------------------

PATRIMONIO

Capital suscrito	2.360.000,00	7.054.750,88
Capital suscrito no pagado	-269,00	
Aportes Futuras Capitalizaciones	82.114,05	
Reserva Legal	470.827,01	
Otras Reservas	3.652.645,87	
Utilidad no distri. de ejercicios ant.	54.473,56	
Pérdida Acumulada ejercicios ant.	-435.023,20	
Utilidad del ejercicio	869.982,59	

TOTAL PATRIMONIO	<u><u>7.054.750,88</u></u>
-------------------------	----------------------------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>20.734.625,59</u></u>
----------------------------------	-----------------------------

Fuente: KERAMIKOS

KERAMIKOS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

INGRESOS			<u>18.172.517,47</u>
VENTAS		18.172.517,47	
Ventas tarifa 12%	17.369.439,32		
Ventas tarifa 0%	495.786,41		
Rendimientos Financieros	34.456,97		
Otras Rentas Gravadas	172.174,47		
Dividendos percibidos locales	100.660,30		
COSTOS Y GASTOS			<u>16.599.112,42</u>
COSTO DE VENTAS		11.327.695,04	
Inventario inicial	4.827.969,16		11.843.417,93
Compras Netas	8.293.705,72		
Importaciones de bienes	2.789.838,15		
- Inventario Final	-4.881.503,78		
Inventario inicial Materia Prima	227.160,63		
Compras Netas Locales Materia Prima	208.841,88		
Importaciones de Materia Prima	135.398,73	11.427.784,48	
- Inventario Final Materia Prima	-193.257,96		
Inventario inicial Productos en Proceso	43.020,45		
- Inventario Final Productos en Proceso	-23.635,12		
Inventario inicial Productos Terminados	462.160,95		
- Inventario Final Productos Terminados	-562.003,77		
COSTOS OPERATIVOS		515.722,89	
Sueldos y Salarios	137.790,74		
Beneficios Sociales e indemnizaciones	25.608,91		
Aporte Patronal	26.654,48		
Mantenimiento y reparaciones	13.133,46		
Combustibles	103.961,42		
Suministros y Materiales	149.550,81		
Seguros	978,50		
Depreciación Activos Fijos	13.519,04		
Pagos por otros servicios	22.575,67		
Pagos por otros bienes	21.949,86		
GASTOS DE ADMINISTRATIVOS		4.755.694,49	
Sueldos y Salarios	909.657,45		
Beneficios Sociales e indemnizaciones	217.162,76		
Aporte patronal	290.869,71		
Honorarios Profesionales	685,00		
Arrendamiento Inmuebles	236.213,20		

Mantenimiento y Reparaciones	127.473,20
Combustibles	27.673,65
Promoción y Publicidad	360.837,05
Suministros y Materiales	66.612,89
Transporte	519.718,56
Provisión Jubilación	162.466,05
Camisones	729.686,72
Intereses Bancarios	117.276,32
Seguros	40.106,68
Impuestos y contribuciones	54.475,52
Gastos de Viaje	128.543,01
Depreciación Activos Fijos	193.018,54
Pagos por otros servicios	126.373,97
Pagos por otros bienes	446.844,21

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS

(-) 15% Participación de Trabajadores
Utilidad antes del Impuestos

1.573.405,05

236.010,76

1.337.394,29

Fuente: KERAMIKOS

KERAMIKOS S.A. ANÁLISIS FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ANÁLISIS LIQUIDEZ

$$\begin{aligned}
 & \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \\
 & = \frac{16'611.310,64}{10'878.667,11} = 1,53 \text{ veces}
 \end{aligned}$$

R// Por cada dólar de deuda que tiene la empresa esta posee 1,53 dólares para cubrirlas.

PRUEBA ÁCIDA

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} \\ &= \frac{16'611.310,64 - 6'754.988,78}{10'878.667,11} = 0,91 \text{ veces} \end{aligned}$$

R// Sin tomar en cuenta los inventarios que la empresa posee esta tiene 0,91 dólares para cubrir sus deudas

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN O ACTIVIDAD

$$\begin{aligned} \text{Rotación de los Inventarios} &= \frac{\text{Inventario} * 360}{\text{Costos de Ventas}} \\ &= \frac{6'754.988,78 * 360}{16'599.112,42} = 146 \text{ Veces} \end{aligned}$$

R// Se demora 146 días para que el inventario se convierta en Cuentas por Cobrar a través de las Ventas.

Periodo Promedio de Pago a Proveedores

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Cuentas por Pagar} * 360}{\text{Compras}} \\ &= \frac{6'938.875,99 * 360}{11'427.784,48} = 218 \text{ Días} \end{aligned}$$

R// Los pagos a proveedores se realizan aproximadamente a los 218 días de haber adquirido la mercadería.

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

$$= \frac{7'069.867,12 * 360}{17'865.225,73} = 142 \text{ Días}$$

R// En promedio existen 142 días cuentas pendientes de cobro

ANÁLISIS DE SOLVENCIA, ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO

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

$$= \frac{13'679.874,71}{20'734.625,59} * 100 = 65 \%$$

R// La empresa solo utiliza un 65% de dinero prestado.

ANÁLISIS DUPONT

$$\frac{\text{Utilidad antes de Impuesto}}{\text{Activo Total}}$$

$$= \frac{1'573.405,05}{20'734.625,59} * 100 = 7\%$$

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 7%, sobre el capital invertido.

Fuente: Los Autores.

CAPITULO II

2. LA ADMINISTRACION DE RIESGOS Y LA AUDITORIA FORENSE

Introducción

En este capítulo se presentarán los conceptos claves que nos ayudaran a analizar los riesgos establecidos en el departamento de inventarios en la empresa "KERAMIKOS S.A.", de una forma clara, sencilla y fácil de comprender, tomando en cuenta que estos conceptos son fundamentales para el análisis de los riesgos que procederemos a efectuar en el capítulo III.

2.1. EL Riesgo

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.

"El enemigo de todo inversor es el "riesgo", elemento de inestabilidad en las inversiones, que no son más que apuestas de futuro en entornos con mayor o menor incertidumbre.

Dentro del riesgo debemos distinguir el riesgo económico del riesgo financiero. El riesgo económico se traduce en la amplitud de los rangos en los que se mueven los resultados de la empresa, en función de factores que nada tienen que ver con la financiación de la misma. En cambio, el riesgo financiero está íntimamente vinculado al riesgo asumido por los medios de financiación contratados por la empresa para la adquisición de su activo." ¹

¹ http://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo_empresarial

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

Podemos decir 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.

En toda empresa es importante que se 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

El riesgo se puede definir como la probabilidad de que un suceso ocurra y provoque pérdidas a una persona natural o jurídica.

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

- ❖ **Actos fortuitos.-** Son los 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.-** Se provocan de manera intencional por personas que son los empleados de la institución, que pueden ser identificados así: sabotaje, paro sindical, robo, manipulación de la información, sustitución, malversación de fondos.
- ❖ **Actos criminales de terceros.-** Estos riesgos son provocados intencionalmente por personas ajenas a la entidad, se identifican los siguientes: robo, fraude, vandalismo, sustitución, falsificación.
- ❖ **Propios de la naturaleza de la actividad.-** Llamado también 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.-** Estos riesgos están 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 los riesgos que están 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 que se obtiene 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 realizar 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

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.

Descripción del Método

“Durante la fase de identificación de riesgos se realiza un análisis de contexto, con el fin de establecer las circunstancias y condiciones en las cuales se encuentra la empresa y de esta forma determinar qué factores pueden influir en la ocurrencia de los mismos.”² Se analizaran dos aspectos importantes el interior de la organización y su entorno.

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: “Una vez identificado los riesgos, es necesario determinar su magnitud, es decir, establecer que tan representativos son para la empresa, se pondera cada uno de ellos para determinar su gravedad. Existen diferentes escalas de calificación de las variables que

² MEJÍA, Rubí Consuelo, **Administración de Riesgos un Enfoque Empresarial**. Primera Edición, Universidad EAFIT; Colombia–2006, Pág. 45

componen el riesgo, algunos métodos aplican escalas de tres, cuatro, cinco o más niveles, otros utilizan el concepto frecuencia, como el método Risicar o el de probabilidad, como el Septri.”³

- ❖ **Frecuencia:** Número de veces que el riesgo se puede presentar en un período de tiempo.

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 1.000 y 9.999 dólares	Ocasionalmente una vez por semana	Solo de conocimiento en la empresa

³ MEJÍA, Rubí Consuelo, **Administración de Riesgos un Enfoque Empresarial**. Primera Edición, Universidad EAFIT; Colombia-2006, Pág. 48

20	Grave	Daños entre 10.000 y 99.999 dólares	Frecuente 1 vez al día	De conocimiento externo a nivel regional
40	Catastrófico	Más de 100.000	Continuamente al día	De conocimiento externo a nivel nacional

Evaluación de Riesgos

Durante 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

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. “Se elabora con las dos celdas de calificación definidas en el análisis de vulnerabilidad, en las columnas se

ubican los nombres de los niveles de las consecuencias y sus valores y en las filas los de las frecuencias."⁴

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

⁴ MEJÍA, Rubí Consuelo, **Administración de Riesgos un Enfoque Empresarial**. Primera Edición, Universidad EAFIT; Colombia–2006, Pág. 92

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	
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	MACRO PROCESO	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
					Comisión de los proveedores
				Cajera	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 productos
					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?

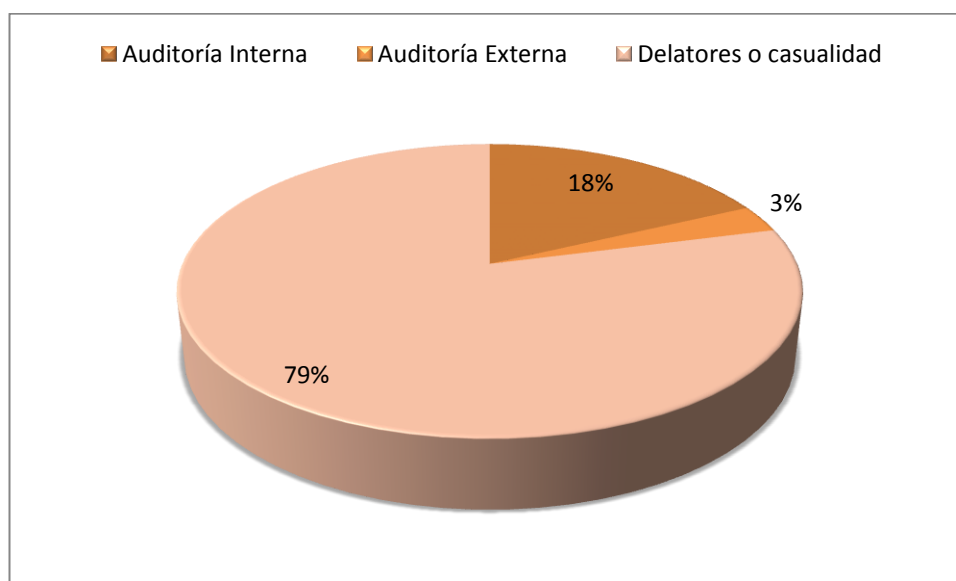
Cuando el fraude se detecta accidentalmente supera ampliamente los trabajos de auditoría:

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 capacidad única de perpetrar el fraude es de la administración 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 estos son:

- ❖ La información financiera fraudulenta.
- ❖ Los errores que surgen de la malversación de activos.

La información financiera fraudulenta.- Son 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.

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.

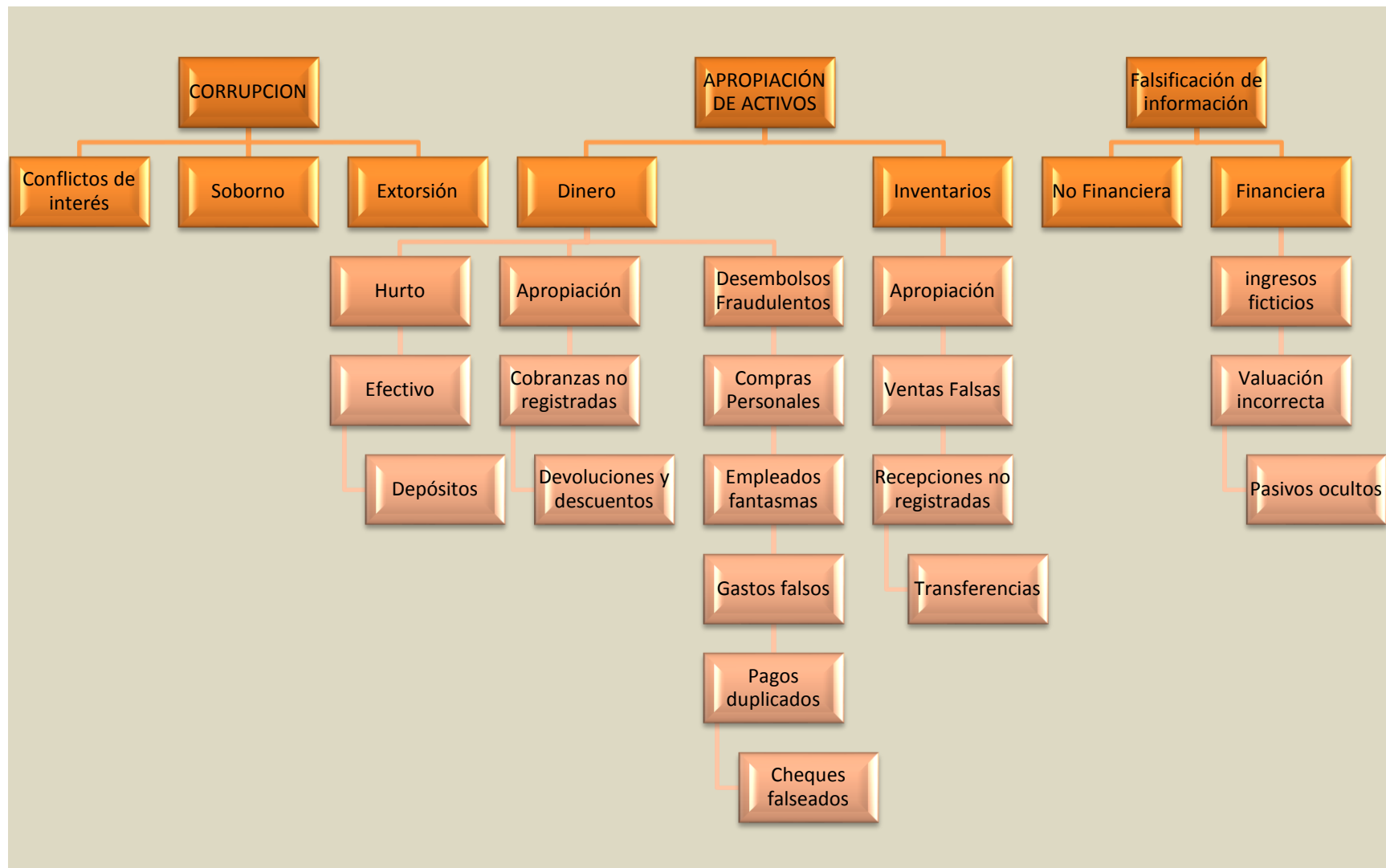
La malversación de activos puede consumarse de varias maneras, incluyendo el desfalco de ingresos, el robo de activos, o causando que una entidad pague por bienes o servicios que no se han recibido. La malversación de activos puede ser acompañada por registro o documentos falsos o engañosos, posiblemente 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.

- 1.-** La administración u otros empleados tienen un incentivo o están bajo presión, lo cual proporciona una razón para cometer el fraude.
- 2.-** 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.
- 3.-** 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.

2.4.1. 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:

- ❖ 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.
- ❖ Considerar toda relación inusual o inesperada que se haya identificado en la realización de los procedimientos analíticos en la planeación de la auditoría.
- ❖ Considerar si existen uno o más factores de riesgo de fraude.
- ❖ 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

Durante 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

Debe ser considerado por el auditor 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

Enseguida de que 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 desfaldo 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 debe 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

Los tres elementos que conforman el triangulo del fraude documentario son: la oportunidad, la necesidad y la justificación.

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 grafotécnica. (El significado del vocablo Grafotécnica, se deriva de la unión de dos

desinencias o raíces griegas como lo son "Grafo" que tiene como de sus acepciones la de escritura y "Técnica" que significa conocimiento o ciencia.)

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 “Robín 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

El delito informático se define 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.

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".⁵

Consideraciones

Actualmente las computadoras no solo son utilizadas como herramientas auxiliares de apoyo a diferentes actividades humanas, sino como medio eficaz para obtener y conseguir información, lo que las sitúa 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.

⁵ www.angelfire.com/la/LegislaDir/Defin.html

CAPITULO III

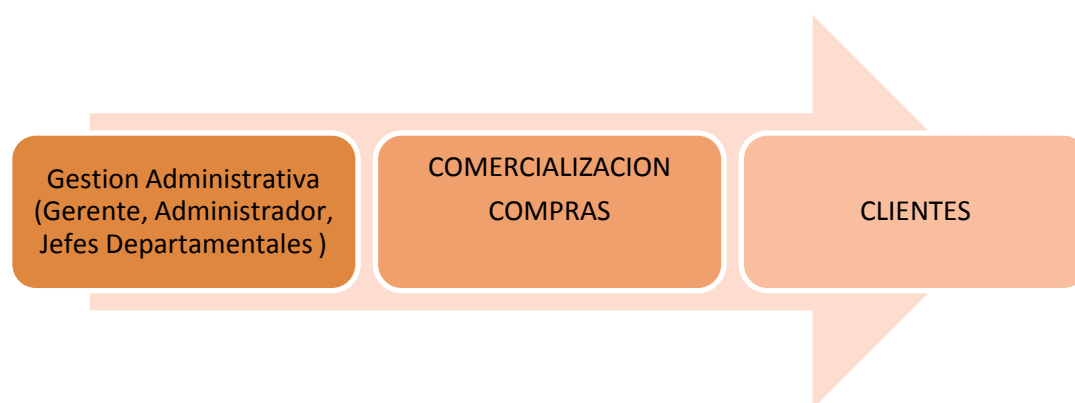
3. APLICACIÓN DEL MÉTODO RISICAR A LOS RIESGOS DE FRAUDE EN EL DEPARTAMENTO DE “ KERAMIKOS S.A.”

Introducción

En el capítulo tres se realiza la aplicación práctica de “Riesgos y análisis de fraude aplicado en el departamento de Inventarios de Kerámikos S.A.” Vamos ir describiendo de una manera breve cada uno de los procesos de comercialización y de almacenamiento en bodega 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

Esta nos ayuda en la determinación de las actividades distintivas que nos permitirán generar una ventaja competitiva,(Michael Porter). Tener una ventaja competitiva es tener una rentabilidad relativa superior a los rivales. La cadena de valor de KERAMIKOS S.A. está compuesta por cuatro macroprocesos. De los cuales dos son misionales (compras, comercialización); 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.



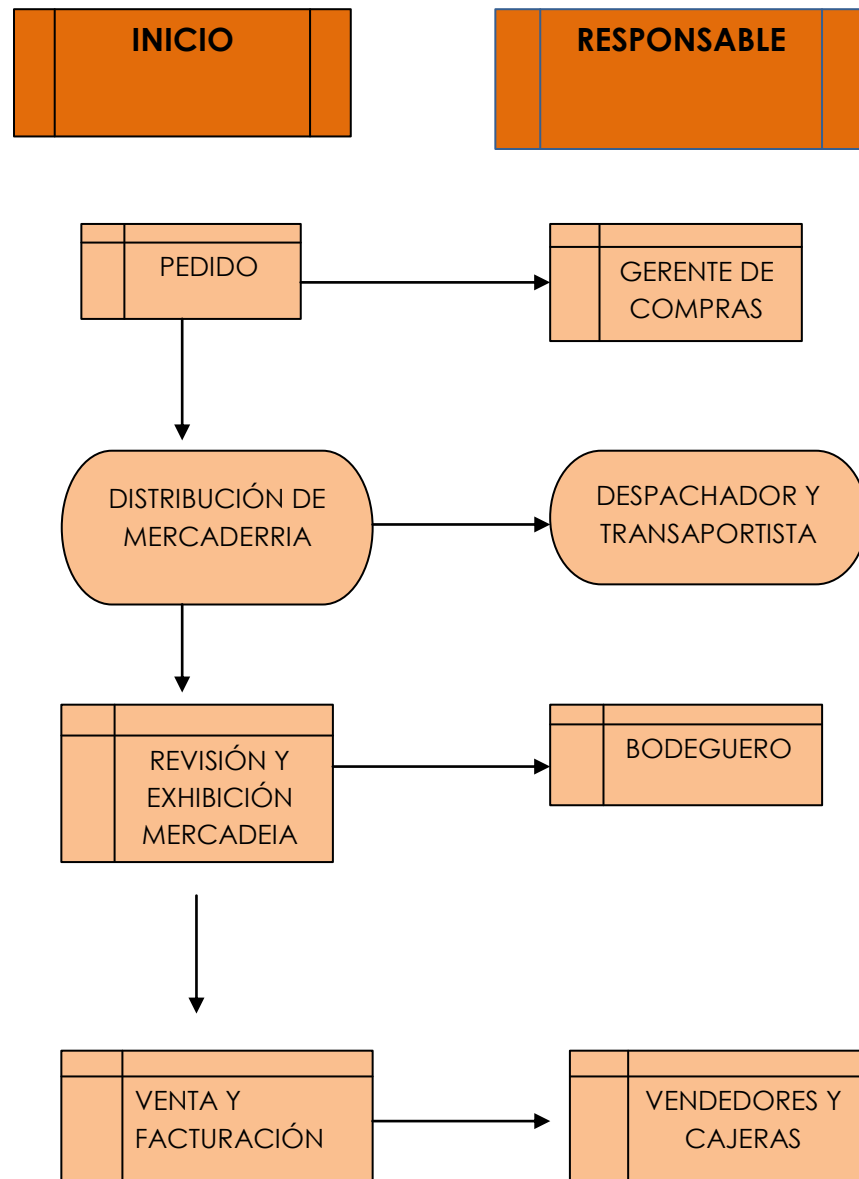
3.1.1. Descripción de los Macro procesos

En seguida se detallara el proceso de venta de las distintas líneas de productos que posee el almacén de KERAMICOS en su sucursal en Av. Remigio Crespo, el mismo que se dedica a la venta personalizada:

- ❖ Se realiza el pedido de mercadería por parte de la fábrica.
- ❖ La fábrica distribuye las diferentes líneas de productos a sus sucursales.
- ❖ Los productos son recibidos en la sucursal, por lo que se procede a a verificar contando y almacenando en bodega según su tamaño, marca, clase, ambiente y color.
- ❖ El cliente escoge la línea de productos que desea adquirir.
- ❖ Se procede a facturar los productos seleccionados en caja.

FLUJOGRAMA DE LOS MACROPROCESOS

GRAFICO No. 2 Flujograma de Macroprocesos



3.2. Descripción del proceso de inventario

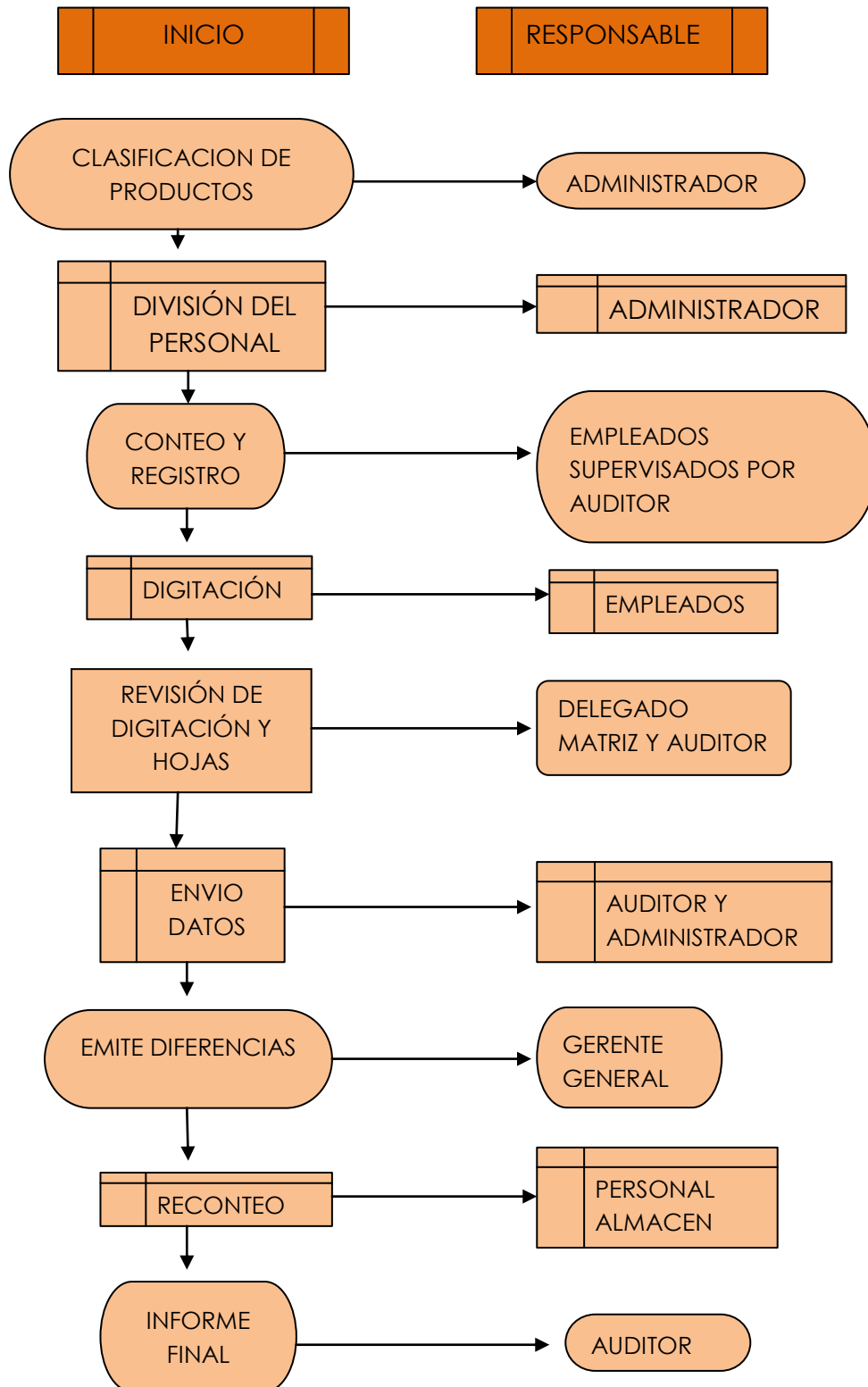
En este proceso se da a conocer la manera a través de la cual los almacenes realizan los inventarios es decir el conteo físico de los productos. Con este proceso el almacén busca tener un parámetro de los productos físicos versus lo que nos indica el sistema.

- ❖ Se clasifica los productos por clase, tamaño, marca, ambiente y color.

- ❖ 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. 1. Identificación de los riesgos en la actividad 1

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFEECTO
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	Descuido	Deterioro de la imagen
			Secretaría del Dep. de compras	Falta de capacitación	
				Inexperiencia	

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

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO
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	
	HURTO/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. 3. Identificación de los riesgos en la actividad 3

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO
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	Descuido	Descuadre productos
			Vendedores	Ocio	Desconfianza
			Bodeguero	Inexperiencia	Pérdida Económica
	DEMORA	Puede demorarse la exhibición de algún producto	Bodeguero	Ocio	Pérdida Económica Pérdida de clientes
				Incompetencia	
				Falta de tiempo	
				Falta de personal	

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

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO
VENTA Y 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	
	HURTO/ESTAFA	Despachar con notas de entrega sin facturar	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. 5. Calificación del Riesgo

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

SUMA= 225

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. 6. Ponderación de Riesgo y actividades

PONDERACIÓN DE RIESGOS		
1.1	ERROR	33%
1.2	OMISIÓN	16%
1.3	DEMORA	9%
1.4	ACCIDENTE	13%
1.5	HURTO/ESTAFA	29%
TOTAL		100%

PONDERACIÓN ACTIVIDADES	
PEDIDO DE PRODUCTOS	18%
DISTRIBUCIÓN DE LA MERCADERÍA	42%
REVISIÓN Y EXHIBICIÓN DE MERCADERÍA	24%
FACTURACIÓN A CLIENTES	16%
TOTAL	100%



3.5. Priorización de riesgos

CUADRO No. 7. Priorización de riesgos

ACTIVIDADES		PEDIDO				DISTRIBUCIÓN				REVISIÓN Y EXHIBICIÓN				VENTA Y FACTURACIÓN				TOTAL RIESGOS
RIESGOS		18%				42%				24%				16%				
		F*I=C		P		F*I=C		P		F*I=C		P		F*I=C		P		
ERROR	33%	2	15	30	1,78	1	15	15	2,08	1	15	15	1,19	3	5	15	0,79	584%
OMISIÓN	16%					2	15	30	2,01					1	5	5	0,13	214%
DEMORA	9%	2	5	10	0.16					2	5	10	0,22					38%
ACCIDENTE	13%									2	15	30	0,94					94%
HURTO/ESTAFA	29%					2	25	50	6,09					1	15	15	0,70	679%
TOTALES		1,94				10,18				2,35				1,62				
						Actividad con mayor riesgo												Mayor riesgo

PRIORIDAD DE LOS RIESGOS MAS GRAVES

PRIORIDAD	RIESGO				PRIORIDAD	ACTIVIDAD		
1	HURTO/ESTAFA				1	DISTRIBUCION		
2	ERROR				2	DISTRIBUCIÓN		
3	OMISION				3	DISTRIBUCION		

3.6. Análisis de las causas

CUADRO No. 8. Análisis de las Causas

RIESGO	ACTIVIDAD	CALIFICACIÓN	MEDIDAS DE TRATAMIENTO	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFEECTO	CONTROLES ACTUALES	CONTROLES PROPUESTOS	EFICIENCIA	EFICACIA	EFFECTIVIDAD
HURTO O ESTAFO	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	Bodeguero	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	MEDIA	BAJA	BAJA
				Cajera Clientes				Instalación de Cámaras de seguridad Mayor control de supervisor sobre los empleados			

3.7. Medidas de Tratamiento

CUADRO No. 9. 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
DISTRIBUCIÓN	ERROR	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	HURTO/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
VENTA Y FACTURACIÓN	ERROR	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	5	Aceptable	Aceptar el riesgo
	HURTO/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

Definidas las medidas de tratamiento para cada uno de los riesgos que se identificaron en las actividades de KERAMIKOS S.A., 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 riesgos debe estar a cargo de personas responsables de la Administración de Riesgos, en este caso se deberá tener un mayor control sobre las transportistas, bodeguero y cajeras.

Para implementar las Medidas de Tratamiento en 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.

Tanto 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. 10 Matriz de Riesgo

FRECUENCIA	VALOR				
Muy Alta	4				
Alta	3	15 VENTA Y FACTURACIÓN Pv,R			
Media	2	10 PEDIDO REVISIÓN Y EXHIBICIÓN Pv,R	30 PEDIDO DISTRIBUCIÓN REVISIÓN Y EXHIBICIÓN Pv,R	50 DISTRIBUCIÓN Pv,Pt,T	
Baja	1	5 VENTA Y FACTURACIÓN A	15 DISTRIBUCIÓN REVISIÓN Y EXHIBICIÓN VENTA Y 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. 11 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
DISTRIBUCIÓN	ERROR	1	15	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	HURTO/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
VENTA Y FACTURACIÓN	ERROR	3	5	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas
	OMISIÓN	1	5	5	Aceptable	Aceptar el riesgo
	HURTO/ESTAFA	1	15	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

Actualmente la prevención de fraude se ha convertido indispensable, tanto en el proceso administrativo como en el de control, por tal razón se aplicó a la empresa KERAMICOS S.A., con el propósito de identificar y controlar a tiempo los fraudes que pueden ocasionar, hay un riesgo de fraude potencial durante el proceso administrativo y operativo de las empresas, por tal motivo se ha visto la necesidad de implementar estrategias para disminuir los riesgos especialmente en la actividad de distribución, la capacidad de respuesta que se tenga ante una situación de esta dependiendo 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.

Dentro del proceso del presente trabajo de monografía, se han identificado algunos riesgos que afectan seriamente el desarrollo de las actividades de la empresa, entre los principales tenemos; despachar con notas de entrega antes de facturar, el robo, los cobros no registrados, desembolsos del inventario , conflictos de intereses personales, sacando en conclusión el efecto negativo de los mismos es la pérdida de clientes, para lo cual se dictará recomendaciones para mitigar dicho efecto.

En el presente trabajo de investigación se presentan 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. Para prevenir este tipo de riesgos de fraude se debe establecer políticas a todo el personal, detallando la responsabilidad y las obligaciones que tiene cada uno tiene en sus diferentes funciones dentro de la empresa, conjuntamente con una correcta 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.

4.2. Recomendaciones

- Es importante recomendar a la empresa la implementación de un buen método como es el de RISICAR, esto se da como una medida de prevención de fraude en el departamento de inventarios, lo que ayudara en la administración de los riesgos en forma integral, a través del modelo de operación.
- El cambio de sistema de control de inventarios tanto en la parte contable, de facturación y en el departamento de distribución o entrega de mercadería, debido a que en estas áreas se ha encontrado el mayor riesgo de fraude dentro de la empresa.
- Contratar una póliza de seguros contra los riesgos de hurto y distribución, a su vez advertir al personal sobre las funciones que debe desempeñar explicándole de manera que no incurran en actos que puedan perjudicar a la empresa, caso contrario esta puede tomar represalias que perjudique al personal en un futuro.
- Implementar un nuevo programa de administración en todas las áreas de la empresa para poder mejorar y controlar el desempeño de los diferentes empleados encargados de los departamentos donde se encuentran los mayores riesgos de fraude.
- La realización de una auditoría forense, para poder descubrir los principales responsables de los fraudes existentes en bodega, para posteriormente tomar las medidas necesarias, en casos futuros similares o de mayor impacto, para tratar de prevenir a tiempo.
- Dar a conocer al personal que labora en la empresa las políticas y los controles propuestos en este trabajo, 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.

- Hacer un inventario periódico de todos los productos para verificar si coincide el de libros con el físico.
- Realizar una instalación de cámaras de seguridad ocultas en los cajeros, bodegas y otras secciones donde se maneje efectivo, especialmente en lugares estratégicos, para evitar los riesgos por hurto.
- Como última recomendación sería cambiar personal no idóneo que no demuestren ningún cambio y sigan con su idiosincrasia errónea que afecta directamente a los intereses de la empresa.

ANEXOS

1 DISEÑO DE MONOGRAFÍA

1. TEMA

"Riesgos y análisis de fraude aplicado al departamento de Inventarios de Kerámicos S.A."

2. SELECCIÓN Y DETERMINACIÓN

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

El estudio de este trabajo será aplicado a la Empresa "Kerámikos S.A." en la bodega ubicada en la Av. Remigio Crespo Toral 3-32 y A. Cuello Vallejo, la empresa fue fundada en el año de 1976, tiempo en el que produce y comercializa cerámica artística y decorativa.

A través de los años, Kerámikos se ha convertido en la empresa comercializadora de revestimientos cerámicos, mármoles, granitos, travertinos y acabados para la construcción con mayor cobertura en el Ecuador, con 30 puntos de venta a nivel nacional.

El objetivo de este estudio es para poder identificar los riesgos de fraude y minimizar los mismos, a través de medidas de tratamiento en la bodega Remigio Crespo de la ciudad de Cuenca la misma que está conformada por una administradora la Sra. Tania Alvarado, 3 vendedores internos, 3 vendedores externos, 1 bodeguero, 1 ayudante de bodega, 1 secretaria y una cajera.

Los datos que nos van a servir como información para el desarrollo del presente trabajo corresponden al periodo 2010-2011.

3. PROBLEMA

a. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Dentro de la Bodega de KERAMIKOS de la Av. Remigio Crespo haciendo un análisis general, se presenta una gran deficiencia en su control interno, debido a que en los inventarios realizados las diferencias entre las

cantidades existentes físicamente y las que nos muestra el Kardex, existe una gran parte de inconvenientes por lo que no son iguales.

Al poder resolver este problema se procederá a realizar un estudio del proceso de venta de productos y a su vez se estudiara los puntos en los cuales se pueden cometer fraudes, los mismos que pueden ser causados por los empleados, bodegueros del almacén y no podemos descartar a terceras personas.

b. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Kerámikos S.A. no cuenta con un área de gestión de riesgos que permita alcanzar los objetivos planeados, no se ha implantado un sistema confiable y seguro de control interno, el mismo que genere un grado de seguridad razonable en el manejo de los inventarios y compense las diferencias que se presentan frecuentemente.

c. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

- ❖ La ausencia de una gestión de riesgos correcta.
- ❖ Deficiente en el sistema de control interno para evitar pérdidas.
- ❖ Revisión periódica de inventarios en todos los productos.
- ❖ Falta de valores éticos y morales por parte de los involucrados en el manejo de inventarios.

4. OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

Conocer los riesgos de fraude en los inventarios a través del método RISICAR, para implementar las medidas necesarias en el procedimiento y reducir las pérdidas por faltantes en la Empresa.

4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 4.2.1. Impedir el manejo indebido de los productos.
- 4.2.2. Conocer, administrar y manejar los riesgos de fraude en los inventarios.
- 4.2.3. Organizar las medidas de tratamiento mediante un consistente sistema de control interno.
- 4.2.4. Formular los mapas de riesgos para inventarios.

5. JUSTIFICACIÓN

Los motivos por los cuales se justifica el presente trabajo se detallan a continuación:

- ❖ Dentro del punto de vista teórico se realizará un estudio de los diferentes tipos de fraude y el impacto que pueden tener dentro de la empresa, específicamente en el área de inventarios.
- ❖ En el aspecto académico el tema planteado consta dentro de Auditoría de Gestión de Riesgos y la Auditoría Forense, estas son las ramas sobre las cuales en un futuro estableceremos nuestros conocimientos.
- ❖ En lo personal el tema propuesto nos permitirá enriquecer y poner en práctica los conocimientos adquiridos en la formación académica, lo que proporcionará una visión integral y objetiva de nuestro futuro como profesionales.
- ❖ Dentro del marco operativo el trabajo es viable porque se tiene una relación directa con la empresa 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.

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.

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.

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.

$$\text{Riesgo Residual} = \text{Riesgo Inherente} - \text{Control}$$

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

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.

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

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

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. Análisis FODA
- 1.8. Organigrama de la Empresa

- 1.9. 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 EN EL DEPARTAMENTO DE INVENTARIOS DE KERAMIKOS S.A.”

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 se usará de guía para la elaboración del diseño de tesis, será inductivo, puesto que se estudia a cada departamento de la empresa, lo que nos 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 preparación 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 se analizara 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), se verificará que la empresa esté 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, efectivo aplicando los conceptos al igual que 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 establecidas 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

Realizando un análisis de la empresa, hemos llegado a la conclusión de que el área más apropiada para que se encuentren fraudes es el departamento de inventarios debido a que al momento de realizar un inventario de los productos nos encontramos con diferencias en 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, cómo se custodian los productos, cómo se facturan y como se ingresan los mismos.

8.6.3 PROPUESTA

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

9. RECURSOS

9.1 TALENTO HUMANO

9.1.1 RESPONSABLES

- ❖ María Trinidad Pérez Matute
- ❖ Ovidio Andrés Dumas

9.1.2 ASESORÍA

Ing. Augusto Bustamante

9.2 RECURSOS TÉCNICOS

- ❖ Laptop
- ❖ Grabadora
- ❖ Cámara Fotográfica

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	250,00	0,10	25,00	Impresión diseño de tesis y trabajo de grado
2	Esferos	6,00	0,35	2,10	Apuntes varios en correcciones
3	Carpetas	10,00	0,15	1,50	Presentar avances y evitar pérdida de documentos
4	Internet	15,00	0,80	12,00	Investigaciones
5	Movilización	30,00	1,00	30,00	Transporte para consultas
6	Copias	120,00	0,02	2,40	Copias trabajo y libros
7	Derechos de grado	2,00	71,50	143,00	Derechos para sustentar
8	Imprevistos			20,00	Gastos adicionales
9	CD'S	2,00	10,00	20,00	Presentación trabajo grado
10	Tinta	1,00	35,00	35,00	Impresión diseño de tesis y trabajo de grado
11	Encuadernado	2,00	15,00	30,00	Encuadernación trabajo
TOTAL				321,00	

10. CRONOGRAMA DE TRABAJO

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

14	Preliminares e introducción						—		
15	Levantamiento general del primer borrador del trabajo de grado						—		
16	Corrección del profesor director							—	
17	Levantamiento definitivo del texto							—	
18	Impresión y Encuadernación							—	
19	Presentación en secretaria								—

11. BIBLIOGRAFÍA

11.1 LIBROS

- 11.1.1 ESTUPIÑAN G, Rodrigo, Administración o Gestión de Riesgos, ECOE ediciones, Primera edición, Bogotá, agosto 2006.
- 11.1.2 Normas de Auditoría Financiera, AICPA Consideración del Fraude en una Auditoría de los Estados Financieros, vol. 1, AU SEC. 110.02,
- 11.1.3 Mejía Quijano, Rubí Administración de riesgos y enfoque empresarial.- Colombia, 2006.
- 11.1.4 USAID, IAI, "SI SE PUEDE", Marco Integrado de Control de los Recursos y los Riesgos-Ecuador CORRE, (COSO ERM) 2004.
- 11.1.5 ESTUPIÑÁN, Rodrigo; "Control Interno y Fraudes"; Eco Ediciones: Bogotá – Colombia; 2004
- 11.1.6 MANTILLA, Alberto; "Auditoría 2005"; Ecoe Ediciones; Bogotá – Colombia; 2004.
- 11.1.7 IAI, De la CRUZ, Richard, Prevención y Detección del Fraude y Auditoría Forense Sector Privado, Ecuador, Marzo 2006

11.2 INTERNET

- 11.2.1 ROSEN. Larco; Como reducir el riesgo de fraude en las organizaciones Sábado Dic. 01, 2007 9:47 pm www.sarbanes-oxley.com
- 11.2.2 www.pwc.com
- 11.2.3 www.smslatam.com
- 11.2.4 LORENZO. Patricia Fraude Informático Editado en México.
- 11.2.5 IIA Ecuador, Instituto de Auditores Internos del Ecuador, www.iaiecuador.org
- 11.2.6 ISACA, Information Systems audit and Control Association, www.isaca.org

2. Check up Aplicado a la Empresa

EVALUACIÓN DEL ALMACEN

ÁREA INVENTARIOS

MONITOREO DEL RIESGO DE FRAUDE (20 PTS)

14PTOS.

Se realiza inventarios anuales, cada fin de año los tres últimos días, por este motivo se cuenta con muy 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)

7PTOS.

La empresa asigna delegados para cada sección del almacén, 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)

5PTOS.

No se realiza una constante evaluación sobre los riesgos de fraude en la empresa los que se dan en el almacén respecto de los inventarios.

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

6PTOS.

Al realizar inventarios sorpresivos y se encuentra 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)

9PTOS.

Durante el proceso del producto se puede verificar el fraude en el momento que la mercadería es distribuida por el despachador, la facturación de los productos está a cargo de la cajera la misma que puede estar siendo víctima de estafa o ser cómplice de hurto.

AMBIENTE DE CONTROL (30 PTS)

23PTOS.

Para controlar la mercadería que existe en bodega esta el supervisor que verifique que los despachos sean los correctos ya que los trabajadores están a cargo de la vigilancia de la mercadería, el despachador tiene que realizar la entrega de mercadería de acuerdo como esta en la factura, la cajera tiene la obligación de facturar únicamente el producto que se despacha de acuerdo a la medida, color y modelo correcto, el almacén no cuenta con cámaras de seguridad en bodega y en el almacén.

DETECCIÓN PROACTIVA DE FRAUDE (10 PTS)

7PTOS.

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

RESULTADOS

De acuerdo con la evaluación realizada a la empresa su puntuación es de 71/100 puntos.

Se observa que no es una puntuación baja, pero se recomienda 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

KERAMIKOS S.A.

CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

INFORMACIÓN GENERAL

01. ¿La empresa cuenta con un organigrama o esquema de organización?

Si, la empresa posee un organigrama.

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

Si, en los estatutos constan las diferentes funciones que cumple cada persona que conforma la empresa.

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

Si, el contador hace sus funciones y para los demás encargados se cuenta con personal capacitado y separado para cada función.

04. ¿Cuenta con un departamento de auditoría interna la empresa?

Actualmente si posee un departamento de auditoría interna.

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

Si, 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.

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

No poseen una póliza de seguros

Sección discutida con Ingeniera Tania Alvarado Jefe de Almacén

Sección preparada por: María Trinidad Pérez y Ovidio Andrés Dumas

Fecha: 3 de Marzo del 2012

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 la estafa.

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

Si actualmente no se reciben cheques posfechados.

CONCILIACIÓN DE SALDOS BANCARIOS

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

Si estas se realizan mensualmente realizando un cuadro de las ventas registradas con la cantidad de dinero depositado.

02. ¿Los estados bancarios y los cheques pagados, se entregan directamente en sobre cerrado al empleado que prepara las conciliaciones?

Si pues estos son revisados y entregados por la secretaría.

03. Los procedimientos para efectuar las conciliaciones contemplan todos los pasos esenciales que aseguren una efectiva conciliación, 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 chica se mantienen bajo una base de fondo fijo?

Si la caja chica es de \$400,00 como fondo.

02. ¿Los encargados del manejo de la caja chica 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 la persona encargada es responsable en caso de que existiera alguna diferencia.

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

Si estos los autoriza la administradora del almacén y son menores de \$50,00.

Sección discutida con

Sección preparada por: María Trinidad Pérez y Ovidio Andrés Dumas

Fecha: 3 de Marzo del 2012

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 pérdida 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 cuadre 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 Secretaría de Administración.

Sección preparada por: María Trinidad Pérez y Ovidio Andrés Dumas

Fecha: 3 de Marzo del 2012

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 tres auditores senior 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.

¿Quienes las investigan?

Esto los realizan los empleados (vendedores) del almacén.

Sección discutida con Iván Espinoza Bodeguero-Despachador.

Sección preparada por: María Trinidad Pérez y Ovidio Andrés Dumas

Fecha: 3 de Marzo del 2012

4. Fotografías

BAÑOS



Revolutionary design.

Discover the UltraGlide™ faucet valve.



How To Shop:

Choose the bathroom sink faucet that's right for you.



Browse Bathroom Faucets [View Bathroom Faucets Styles](#)



- [Sink Faucets](#)



- [Shower Faucets](#)



- [Tub Faucets](#)



- [Bidet Faucets](#)



- [Accessories](#)



- [Bath Fittings](#)



- [Kelston®](#)



- [Stance™](#)



- [Karbon®](#)



- [Oblo®](#)



- [Panache™](#)



- [Vas®](#)



- [Bol®](#)



- [IV Georges®](#)



- [Revival®](#)



- [Numi™](#)



- [Santa Rosa™](#)



- [Gabrielle™](#)



COCINA



- [Karbon®](#)



- [ProMaster®](#)



- [HiRise](#)



- [Antique](#)



- [Purist®](#)



- [Torq®](#)



- [Parq®](#)



- [Evoke®](#)



- [Finial® Traditional](#)



- [Avatar®](#)



- [Taboret®](#)



- [Carafe®](#)



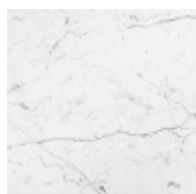
- [Elate™](#)



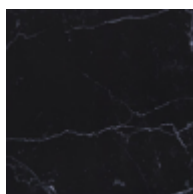
- [Cruette™](#)



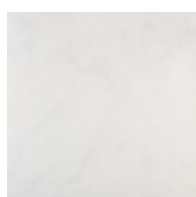
PISOS DE BAÑO



[BLANCO](#)
[31x31](#)



[NEGRO](#)
[31x31](#)



[GRIS](#)
[31x31](#)



[TURQUEZA](#)
[31x31](#)



[GRIS](#)
[31x31](#)



Austria

PEI III // Piezas: 20 u // Kg:
26,52 // m2: 2 // Cajas: 72



Ayangue

PEI III // Piezas: 20u. // Kg:
26,52 // m2: 2 // Cajas: 72



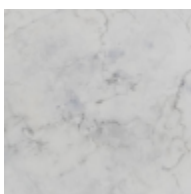
Cotopaxi

PEI III // Piezas: 20u. // Kg: 26,52 // m2: 2 // Cajas: 72

PISO DE COCINA



[BEIGE](#)
[31x31](#)



[AZUL](#)
[31x31](#)



[MARRÓN](#)
[31x31](#)



[ROSA](#)
[31x31](#)



Suda
mérica
PEI III
//

Piezas
: 20u.
// Kg:
26,52
// m2:
2 //
Cajas:

72



Terra

PEI III // Piezas: 20u. // Kg: 26,52 // m2: 2 // Cajas: 72



[AZUL](#)
[31x31](#)



[BEIGE](#)
[31x31](#)



[HABANO](#)
[31x31](#)



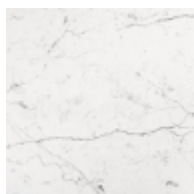
[VINO](#)

PISO DE SALA

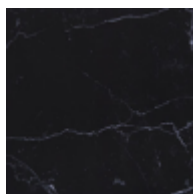


Alameda

PEI III // Piezas: 12u // Kg: 29,56 // m2: 1,5 // Cajas: 48



[BLANCO](#)
[40x40](#)



[NEGRO](#)
[40x40](#)



Alenjandria

tamaño: 31 x 31 // nº de piezas x caja: 20 u // m2 x caja: 2 // kg. x caja: 26.52 PEI III



[AZUL](#)
[31x31](#)



[BEIGE](#)
[31x31](#)



Andaluz

PEI III // Piezas: 8u. // Kg: 26.64 // m2: 1.5 // Cajas: 64



[ANDALUZ](#)
[43x43](#)



[GRIS](#)
[43x43](#)



[ORO](#)

PISO DORMITORIO



Bahía

PEI III // Piezas: 20 u. // Kg.: 26.52 // m2: 2 // Cajas: 72



[BAHÍA](#)
[31x31](#)



Cataluña

PEI III // Piezas: 8 // Kg.: 26.64 // m2: 1.5 // Cajas: 64



[CATALUÑA](#)
[43x43](#)

PISO EXTERIORES



Alejandria

tamaño: 31 x 31 // nº de piezas x caja: 20 u // m2 x caja: 2 // kg. x // caja: 26.52 PEI III



[TURQUESA](#)
[31x31](#)



[AZUL](#)
[31x31](#)



[BEIGE](#)
[31x31](#)



Canarias

Resistencia PEI: IV // Piezas x caja: 18u. // Kg. x caja: 31,53 // m2 x caja: 2 Cajas x palet: 72



[AZUL](#)
[33x33](#)



[MARRÓN](#)
[33x33](#)



[VERDE](#)
[33x33](#)

11. BIBLIOGRAFÍA

11.1 LIBROS

- 11.1.1 ESTUPIÑÁN G, Rodrigo, Administración o Gestión de Riesgos, ECOE ediciones, Primera edición, Bogotá, agosto 2006.
- 11.1.2 Normas de Auditoría Financiera, AICPA Consideración del Fraude en una Auditoría de los Estados Financieros, vol. 1, AU SEC. 110.02,
- 11.1.3 Mejía Quijano, Rubí Administración de riesgos y enfoque empresarial.- Colombia, 2006.
- 11.1.4 USAID, IAI, "SI SE PUEDE", Marco Integrado de Control de los Recursos y los Riesgos-Ecuador CORRE, (COSO ERM) 2004.
- 11.1.5 ESTUPIÑÁN, Rodrigo; "Control Interno y Fraudes"; Eco Ediciones: Bogotá – Colombia; 2004
- 11.1.6 MANTILLA, Alberto; "Auditoría 2005"; Ecoe Ediciones; Bogotá – Colombia; 2004.
- 11.1.7 IAI, De la CRUZ, Richard, Prevención y Detección del Fraude y Auditoría Forense Sector Privado, Ecuador, Marzo 2006

11.2 INTERNET

- 11.2.1 ROSEN. Larco; Como reducir el riesgo de fraude en las organizaciones Sábado Dic. 01, 2007 9:47 pm www.sarbanes-oxley.com
- 11.2.6 www.pwc.com
- 11.2.7 www.smslatam.com
- 11.2.8 LORENZO. Patricia Fraude Informático Editado en México.
- 11.2.9 IIA Ecuador, Instituto de Auditores Internos del Ecuador, www.iaiecuador.org
- 11.2.6 ISACA, Information Systems audit and Control Association, www.isaca.org

Consultas Impuesto a la Renta - Windows Internet Explorer

https://declaraciones.sri.gov.ec/consultas-renta-internet/consultaJuridico.jsf

Google Search More >> Sign In

Favorites Sitios sugeridos Upgrade Your Browser Gordo Martinez 555541_395208427165867_...

Hotmail - dumasovi@hotmail.com SUPERINTENDENCIA DE C... Consultas Impuesto a l...

CONSULTA DE IMPUESTO A LA RENTA Y SALIDA DE DIVISAS

Desconectado

Búsqueda de Impuesto a la Renta y Salida de Divisas Sociedades

Año Fiscal: Todos

Año Fiscal	RUC	Razón Social	Impuesto a la Renta Causado	Salida de Divisas *
2012	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	Periodo Fiscal en curso	\$17.315,65
2011	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$321.292,14	\$63.805,34
2010	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$330.470,00	\$35.721,76
2009	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$207.010,92	\$11.288,59
2008	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$118.585,68	\$0,00
2007	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$92.379,37	\$0,00
2006	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$81.198,68	\$0,00
2005	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$74.936,52	\$0,00
2004	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$58.561,03	\$0,00
2003	1790298817001	KERAMIKOS S.A.	\$46.914,32	\$0,00

«« « 1 2 »»

* Información reportada por terceros, sujeta a verificación.

Esta información se encuentra registrada en la base de datos del SRI, la misma que ha sido tomada de las declaraciones presentadas a través del formulario 101 presentados por los contribuyentes. Cualquier inconsistencia deberá ser reportada en la oficina más cercana (Agencias SRI) o a través de la opción CONSULTAS TRIBUTARIAS del menú principal de nuestra página Web: <http://www.sri.gob.ec>

Regresar

Done Internet | Protected Mode: On 100%

Consultas Impuesto... SUPERINTENDENCI...

ES 12:53

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS - CONSULTAS SOCIETARIAS Y DE MERCADO DE VALORES - Windows Internet Explorer

http://www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html

Google Search More >> Sign In

Favorites Sitios sugeridos Upgrade Your Browser Gordo Martinez 555541_395208427165867_...

Page Safety Tools

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

Consultas de Compañías

- Buscar por expediente
- Buscar por R.U.C.
- Buscar por Nombre
- Buscar por Provincia y Actividad
- Compañías de Economía Mixta
- Sucursales Extranjeras
- Audidores Externos
- Peritos calificados

Consultas de Mercado de Valores

- Títulos Valores
- Emisores de Valores
- Bolsas de Valores
- Casas de Valores
- Calificadoras de Riesgo
- Audidores Externos
- Administradoras de Fondos
- Fondos de Inversión

KERAMIKOS S.A.

Información general Actos Jurídicos Administradores Actuales Administradores Anteriores Cambios de Administradores Información Anual

Expediente:	7100	RUC:	1790298817001	Fecha de Constitución:	14/01/1977
Plazo Social:	14/01/2027	Tipo de Compañía:	ANÓNIMA	Nacionalidad:	ECUADOR
Oficina de Control:	CUENCA	Situación Legal:	ACTIVA	Correo Electrónico:	
Provincia:	AZUAY	Cantón:	CUENCA	Ciudad:	CUENCA
Calle:	HEROES DE VERDELOMA	Número:	9-68	Intersección:	FRANCISCO TAMARIZ
Piso:	P.B.	Edificio:	PARQUE INDUSTRIAL	Barrio:	
Telefono:	2840496	Fax:	2836171		
Capital Suscrito:	3,200,000.00	Capital Autorizado:	0.00	Valor x Accion:	0.04

CIU: G4663.14 Objeto Social: Es la producción de la industria cerámica artística y decorativa y a la comercialización de sus elaborados y de los que considere conveniente complementarlos; operar como depósito industrial privado y realizar la gestión de transporte privado de sus

Done Internet | Protected Mode: On 100% 9:54

FORMULARIO DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN

101

DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y

No. FORMULARIO

Resolución No.

ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES

37510635

NAC-DGERCGC10-00702

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA

031 0

AÑO 102 2010

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE

104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

EXPEDIENTE

203

RUC 201 1790298817001 202 KERAMIKOS S.A.

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)

Activo con partes relacionadas del exterior	007	0	Activo con partes relacionadas del exterior	011	0
En Pasivos			En Otros		
Pasivo con partes relacionadas del exterior	008	0	Pasivo con partes relacionadas del exterior	012	0
Fiscales			Regímenes		
Ingreso con partes relacionadas del exterior	009	0	Ingreso con partes relacionadas del exterior	013	0
Egreso con partes relacionadas del exterior	010	0	Egreso con partes relacionadas del exterior	014	0
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR			(007 + 008 + 009 + 010 + 011 + 012 + 013 + 014)	015	0

ESTADO DE SITUACIÓN

ESTADO DE RESULTADOS

ACTIVO

INGRESOS

ACTIVO CORRIENTE		Ventas netas locales gravadas con tarifa 12%		601	17,369,439.32	
Caja, bancos	311	952,352.99	Ventas netas locales gravadas con tarifa 0%	602	495,786.41	
Inversiones corrientes	312	0	Exportaciones netas	603	0	
Cuentas y documentos por cobrar clientes - corriente			Otros ingresos provenientes del exterior	604	0	
Relacionados / Locales	313	0	Rendimientos financieros	605	34,456.97	
Relacionados / Del exterior	314	0	Otras rentas gravadas	606	172,174.47	
No relacionados / Locales	315	2,376,084.71	Utilidad en venta de activos fijos	607	0	
No relacionados / Del exterior	316	0	Dividendos percibidos locales	608	100,660.3	
Otras cuentas y documentos por cobrar - corriente			Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones			
Relacionados / Locales	317	4,693,762.41	De recursos públicos	609	0	
Relacionados / Del exterior	318	0	De otras locales	610	0	
No relacionados / Locales	319	1,447,860.24	Del exterior	611	0	
No relacionados / Del exterior	320	0	Otras rentas exentas	612	0	
(-) Provisión cuentas incobrables	321	39,592.4	TOTAL INGRESOS	(Sumar del 601 al 612)	699	18,172,517.47
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	323	106,428.56				
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA)	324	236,277.62	Ventas netas de activos fijos (informativo)	691	0	
Inventario de materia prima	325	193,257.96	Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	692	0	
Inventario de productos en proceso	326	23,635.12				
Inventario de suministros y materiales	327	51,983.18				
Inventario de prod. terminados y mercad. en almacén	328	5,443,507.55				
Mercaderías en tránsito	329	1,042,604.97				
Inventario repuestos, herramientas y accesorios	330	0	Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	701	4,827,969.16	
Activos pagados por anticipado	331	83,127.73				
Otros activos corrientes	332	0	Compras netas locales de bienes no producidos			

COSTOS Y GASTOS

COSTO

GASTO

Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo

701 4,827,969.16

Compras netas locales de bienes no producidos

TOTAL ACTIVO CORRIENTE		339	16,811,310.84	el sujeto pasivo	702	8,293,705.72	
ACTIVO FIJO				Importaciones de bienes no producidos por			
Inmuebles (excepto terrenos)	341	2,331,330.63	el sujeto pasivo	703	2,769,838.15	704	0
Naves, aeronaves, barcasas y similares	342	0	(-) Inventario final de bienes no producidos por				
Muebles y enseres	343	405,053.99	el sujeto pasivo	705	4,881,503.78		
Maquinaria, equipo e instalaciones	344	502,242.47	Inventario inicial de materia prima	706	227,160.63		
Equipo de computación y software	345	538,074.73	Compras en las locales de materia prima	707	208,841.88		
Vehículos, equipo de transporte y camiónero móvil	346	454,131.28	Importaciones de materia prima	708	135,398.73		
Otros activos fijos	347	181.2	(-) Inventario final de materia prima	709	193,257.96		
(-) Depreciación acumulada activo fijo	348	2,378,615.49	Inventario inicial de productos en proceso	710	43,020.45		
Terrenos	349	553,982.6	(-) Inventario final de productos en proceso	711	23,635.12		
Obras en proceso	350	116,364.07	Inventario inicial de productos terminados	712	462,160.95		
TOTAL ACTIVO FIJOS	359	2,522,745.35	(-) Inventario final de productos terminados	713	562,003.77		
ACTIVO DIFERIDO (INTANGIBLE)				Sueldos, salarios y demás remuneraciones que			
Marcas, patentes, derechos de llave y otros similares	371	0	constituyen materia gravada del IESS	715	137,790.74	716	909,657.45
Gastos de organización y constitución	373	0	Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones				
Gastos de investigación, exploración y similares	375	0	que no constituyen materia gravada del IESS	717	25,608.91	718	217,162.76
Otros activos diferidos	377	0	Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	719	26,654.48	720	290,869.71
(-) Amortización acumulada	378	0	Honorarios profesionales y dietas	721	0	722	685
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	379	0	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	723	0	724	0
ACTIVO LARGO PLAZO				Arrendamiento de inmuebles	725	0	236,213.2
Inversiones largo plazo / Acciones y participaciones	381	1,597,940.69	Mantenimiento y reparaciones	727	13,133.46	728	127,473.2
Inversiones largo plazo / Otras	382	2,620.9	Combustibles	729	103,961.42	730	27,673.65
Cuentas y documentos por cobrar - largo plazo			Promoción y publicidad	731	0	732	350,837.05
Relacionados / Locales	383	0	Suministros y materiales	733	149,550.81	734	66,612.89
Relacionados / Del exterior	384	0	Transporte	735	0	736	519,718.56
No relacionados / Locales	385	0	Provisiones / Para jubilación patronal	737	0	738	162,466.05
No relacionados / Del exterior	386	0	Provisiones / Para desahucio	739	0	740	0
Otras cuentas y documentos por cobrar - largo plazo			Provisiones / Para cuentas incobrables			742	0
Relacionados / Locales	387	0	Provisiones / Otras provisiones	743	0	744	0
Relacionados / Del exterior	388	0	Arrendamiento mercantil / Local	745	0	746	0
No relacionados / Locales	389	0	Arrendamiento mercantil / Del exterior	747	0	748	0
No relacionados / Del exterior	390	0	Comisiones / Local	749	0	750	729,686.72
(-) Provisión cuentas incobrables	391	0	Comisiones / Del exterior	751	0	752	0
Otros activos largo plazo	392	0	Intereses bancarios				
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO	397	1,600,569.59	Local	753	0	754	117,276.32
Activo por reinversión de utilidades (informativo)	398	26,020.67	Del exterior	755	0	756	0
TOTAL DEL ACTIVO (339 + 359 + 379 + 397)	399	20,734,625.59	Intereses pagados a terceros				
			Relacionados / Local	757	0	758	0
PASIVO			Relacionados / Del exterior	759	0	760	0
PASIVO CORRIENTE			No relacionados / Local	761	0	762	0
Cuentas y documentos por pagar proveedores - corriente			No relacionados / Del exterior	763	0	764	0
Relacionados / Locales	411	6,169,485.6	Pérdida en venta de activos / Relacionados	765	0	766	0
Relacionados / Del exterior	412	41,174.24	Pérdida en venta de activos / No relacionadas	767	0	768	0
No relacionados / Locales	413	728,215.75	Otras pérdidas	769	0	770	0

No relacionados / Del exterior	414	0	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	773	978.5	774	40,106.68
Obligaciones con instituciones financieras - corriente			Gastos indirectos asignados desde el exterior				
Locales	415	1,162,265.68	por partes relacionadas	773	0	774	0
Del exterior	416	0	Gastos de gestión			775	0
Préstamos de accionistas / Locales	417	0	Impuestos, contribuciones y otros			776	54,475.52
Préstamos de accionistas / Del exterior	418	0	Gastos de viaje	777	0	778	128,543.01
Otras cuentas y documentos por pagar - corriente			IVA que se carga al costo o gasto	779	0	780	0
Relacionados / Locales	419	268,482.54	Depreciación de activos fijos / Acelerada	781	0	782	0
Relacionados / Del exterior	420	0	Depreciación de activos fijos / No acelerada	783	13,519.04	784	193,018.54
No relacionados / Locales	421	42,852.82	Amortizaciones	785	0	786	0
No relacionados / Del exterior	422	0	Servicios públicos	787	0	788	0
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	423	330,470	Pagos por otros servicios	789	22,575.67	790	126,373.97
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	424	236,010.76	Pagos por otros bienes	791	21,949.86	792	446,844.21
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	425	0	TOTAL COSTOS	797	11,843,417.93		
Crédito a mutuo	426	0	TOTAL GASTOS			798	4,755,694.49
Obligaciones emitidas corto plazo	427	286,291.61	TOTAL COSTOS Y GASTOS	(797 + 798)		799	16,599,112.42
Provisiones	428	1,593,298.01					
TOTAL PASIVO CORRIENTE	439	10,878,667.11	Baja de inventario (informativo)			794	0
PASIVO LARGO PLAZO			Pago por reembolso como reembolsante (informativo)			795	0
Cuentas y documentos por pagar proveedores - largo plazo			Pago por reembolso como intermediario (informativo)			796	0
Relacionados / Locales	441	0					
Relacionados / Del exterior	442	0					
No relacionados / Locales	443	0	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(Si 699 - 799 mayor a 0)		801	1,573,405.05
No relacionados / Del exterior	444	0	PERDIDA DEL EJERCICIO	(Si 699 - 799 menor a 0)		802	0
Obligaciones con instituciones financieras - largo plazo			(-) 15% Participación a trabajadores			803	236,010.76
Locales	445	0	(-) 100% Dividendos percibidos exentos	(Campo 608)		804	100,660.3
Del exterior	446	2,000,000	(-) 100% Otras rentas exentas	(609+610+611+612)		805	0
Préstamos de accionistas / Locales	447	0	(+) Gastos no deducibles locales			806	164,232.59
Préstamos de accionistas / Del exterior	448	0	(+) Gastos no deducibles del exterior			807	0
Otras cuentas y documentos por pagar - largo plazo			(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos			808	0
Relacionados / Locales	449	0	(+) Participación trabajadores atribuibles a ingresos exentos			809	15,099.05
Relacionados / Del exterior	450	0	(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores			810	0
No relacionados / Locales	451	0	(-) Deducciones por leyes especiales			811	0
No relacionados / Del exterior	452	0	(+) Ajuste por precios de transferencia			812	0
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	453	0	(-) Deducción por incremento neto de empleados			813	0
Crédito a mutuo	454	0	(-) Deducción por pago a trabajadores con discapacidad			814	14,185.62
Obligaciones emitidas largo plazo	455	0	UTILIDAD GRAVABLE			819	1,401,880.01
Provisiones para jubilación patronal	456	243,696.12	PÉRDIDA			829	0
Provisiones para desahucio	457	0	Utilidad a reinvertir y capitalizar			831	200,000
Otras provisiones	458	557,511.48	Saldo utilidad gravable	(819 - 831)		832	1,201,880.01
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	469	2,801,207.6	TOTAL IMPUESTO CAUSADO	(831 x 15%) + (832 x 25%)		839	330,470
Pasivos diferidos	479	0	(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente			841	179,769.41
Otros pasivos	489	0	(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado			842	150,880.59
TOTAL DEL PASIVO	(439 + 469 + 479 + 489)	13,679,874.71	(=) Crédito Tributario generado por anticipo (Para ejercicios anteriores al 2010)			843	0
			(+) Saldo del anticipo pendiente de pago			845	69,894.71
PATRIMONIO NETO			(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal			846	116,770.11

Capital suscrito y/o asignado	501	2,380,000	(-) Retenciones por dividendos anticipados	847	0
(-) Capital suscrito no pagado, acciones en tesorería	503	269	(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a Créd. Trib.	848	0
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	505	82,114.05	(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos	849	0
Reserva legal	507	470,827.01	(-) Crédito tributario de años anteriores	850	0
Otras reservas	508	3,652,645.87	(-) Crédito tributario generado por impuesto a la Salida de Divisas	851	0
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores	513	54,473.56	(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	852	0
(-) Pérdida acumulada ejercicios anteriores	515	435,023.2	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	859	123,805.19
Utilidad del ejercicio	517	869,982.59	SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	869	0
(-) Pérdida del ejercicio	519	0	ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO (871 + 872 + 873)	879	186,138.79
TOTAL PATRIMONIO NETO	598	7,054,750.88	Anticipo a pagar Primera cuota	871	34,684.34
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	599	20,734,625.59	(informativo) Segunda cuota	872	34,684.34
			Saldo a liquidarse en declaración próximo año	873	116,770.11

Pago previo (informativo) 890 0

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)

Impuesto 897 0 Interés 898 0 Multa 899 0

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)

TOTAL IMPUESTO A PAGAR (859 + 897) 902 123,805.19
 Interés por mora 903 0
 Multa 904 0
 TOTAL PAGADO 999 123,805.19

Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago 905 123,805.19
 Mediante Compensaciones 906 0
 Mediante Notas de Crédito 907 0

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO

N/C No. 908 Valor USD 909 0 N/C No. 910 Valor USD 911 0 N/C No. 912 Valor USD 913 0 N/C No. 914 Valor USD 915 0

DETALLE DE COMPENSACIONES
 Resolución No. 916 Valor USD 917 0 Resolución No. 918 Valor USD 919 0

Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.J.)

No. ID REPRESENTANTE LEGAL 198 0102367321 RUC CONTADOR 199 01C0013770001

FORMA DE PAGO 921 no existe dato
 BANCO 922 BANCO DE GUAYAQUIL S.A.

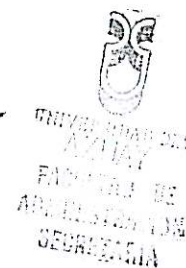
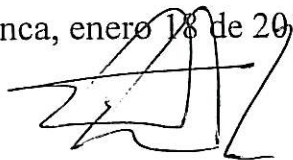
La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente
 Numero Serial: 990463584889
 Fecha Recaudación: 11/04/2011

DOCTOR ROMEL MACHADO CLAVIJO,
SECRETARIO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA
ADMINISTRACION
DE LA UNIVERSIDAD DEL AZUAY,

C E R T I F I C A:

Que, el Consejo de Facultad en sesión del 6 de enero de 2012 conoció la petición de la señorita **María Trinidad Pérez** con código 33063 y del señor **Ovidio Andrés Dumas Narváez** con código 41753 que presentan su denuncia de monografía denominada: **"RIESGOS Y ANÁLISIS DE FRAUDE APLICADO AL DEPARTAMENTO DE INVENTARIOS DE KERAMICOS S.A."** como requisito previo a la obtención del Grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría. El Consejo acoge el informe del profesor asesor y aprueba la denuncia y designa como Director al Ing. Augusto Bustamante y como Miembro del Tribunal Examinador al Ec. Teodoro Cubero. De conformidad a las disposiciones reglamentarias los peticionarios deberán presentar su trabajo de monografía en un plazo máximo de **TRES MESES** contados a partir de la fecha de aprobación, esto es hasta el **6 de ABRIL de 2012.**

Cuenca, enero 18 de 2012



Cuenca, 2 de Diciembre del 2011

Ingeniero

Oswaldo Merchán Flores

**DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD
DEL AZUAY**

Ciudad.

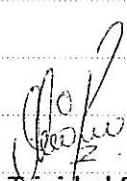
Señor Decano:

Nosotros, María Trinidad Pérez Matute con código ua033063, y Ovidio Andrés Dumas Narváez con código ua041753 egresados de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, solicito a usted de la manera más comedida y por su intermedio al Honorable Consejo de Facultad, la aprobación del diseño de monografía con el tema "RIESGOS Y ANÁLISIS DE FRAUDE APLICADO AL DEPARTAMENTO DE INVENTARIOS DE KERAMICOS S.A.", como requisito previo a la obtención del título de Ingeniero(a) en Contabilidad y Auditoría.

Sugerimos el nombre del Ing. Augusto Bustamante como director de trabajo de grado por cuanto hemos recibido su asesoramiento y contamos con su aprobación.

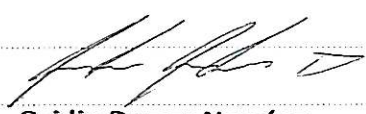
Por la favorable atención que se sirva dar a la presente le anticipamos nuestros agradecimientos.

Atentamente



María Trinidad Pérez

0103912382



Ovidio Dumas Narváez

010404209-8

Cuenca, 2 de Diciembre del 2011

Ingeniero

Oswaldo Merchán Flores

**DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD
DEL AZUAY**

Ciudad.

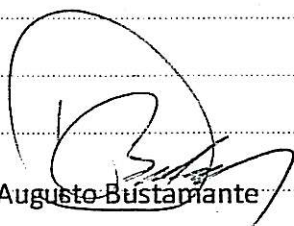
Señor Decano:

Augusto Bustamante, profesor de la facultad informa a usted que ha procedido a revisar el diseño de Monografía de los egresados: María Trinidad Pérez Matute y Ovidio Andrés Dumas Narváez con el tema "RIESGOS Y ANÁLISIS DE FRAUDE APLICADO AL DEPARTAMENTO DE INVENTARIOS DE KERAMICOS S.A.", como requisito previo a la obtención del título de Ingeniero(a) en Contabilidad y Auditoría, sobre el que emito el siguiente informe:

El diseño de Monografía presenta, una estructura teórica, metodológica y coherente, a su vez que incorpora importantes elementos de análisis de fraude y riesgos referente al departamento de inventarios de la Kerámikos S.A.

Por lo expuesto, emito informe favorable y recomiendo su aprobación.

Muy Atentamente,



Ing. Augusto Bustamante

DOCENTE



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION

ESCUELA DE CONTABILIDAD

**"RIESGOS Y ANALISIS DE FRAUDE APLICADO EN EL DEPARTAMENTO DE INVENTARIOS DE
KERAMICOS S.A."**

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

AUTORES:

MARIA TRINIDAD PEREZ MATUTE

OVIDIO ANDRES DUMAS NARVAEZ

DIRECTOR:

ING. AUGUSTO BUSTAMENTE.

CUENCA – ECUADOR

Diciembre 2011

DISEÑO DE MONOGRAFÍA

1. TEMA

“Riesgos y análisis de fraude aplicado en el departamento de Inventarios de Kerámikos S.A.”

2. SELECCIÓN Y DETERMINACIÓN

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

El estudio de este trabajo será aplicado a la Empresa “Kerámikos S.A.” en la bodega ubicada en la Av. Remigio Crespo Toral 3-32 y A. Cuello Vallejo, la empresa fue fundada en el año de 1976, tiempo en el que produce y comercializa cerámica artística y decorativa.

A través de los años, Kerámikos se ha convertido en la empresa comercializadora de revestimientos cerámicos, mármoles, granitos, travertinos y acabados para la construcción con mayor cobertura en el Ecuador, con 30 puntos de venta a nivel nacional.

El objetivo de este estudio es para poder identificar los riesgos de fraude y minimizar los mismos, a través de medidas de tratamiento en la bodega Remigio Crespo de la ciudad de Cuenca la misma que está conformada por una administradora la Sra. Tania Alvarado, 3 vendedores internos, 3 vendedores externos, 1 bodeguero, 1 ayudante de bodega, 1 secretaria y una cajera.

Los datos que nos van a servir como información para el desarrollo del presente trabajo corresponden al periodo 2010-2011

3. PROBLEMA

a. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Dentro de la Bodega de KERAMICOS de la Av. Remigio Crespo haciendo un análisis general, se presenta una gran deficiencia en su control interno, debido a que en los inventarios realizados las diferencias entre las cantidades existentes físicamente y las que nos muestra el Kardex, existe una gran parte de inconvenientes por lo que no son iguales.

Al poder resolver este problema se procederá a realizar un estudio del proceso de venta de productos y a su vez se estudiara los puntos en los cuales se pueden cometer fraudes, los mismos que pueden ser causados por los empleados, bodegueros del almacén y no podemos descartar a terceras personas.

b. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Kerámikos S.A. no cuenta con un área de gestión de riesgos que permita alcanzar los objetivos planeados, no se ha implantado un sistema confiable y seguro de control interno, el mismo que genere un grado de seguridad razonable en el manejo de los inventarios y compense las diferencias que se presentan frecuentemente.

c. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

- La ausencia de una gestión de riesgos correcta.
- Deficiente en el sistema de control interno para evitar pérdidas.
- Revisión periódica de inventarios en todos los productos.
- Falta de valores éticos y morales por parte de los involucrados en el manejo de inventarios.

4. OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

Conocer los riesgos de fraude en los inventarios a través del método RISICAR, para implementar las medidas necesarias en el procedimiento y reducir las pérdidas por faltantes en la Empresa.

4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

4.2.1. Impedir el manejo indebido de los productos.

4.2.2. Conocer, administrar y manejar los riesgos de fraude en los inventarios.

4.2.3. Organizar las medidas de tratamiento mediante un consistente sistema de control interno.

4.2.4. Formular los mapas de riesgos para inventarios.

5. JUSTIFICACIÓN

Los motivos por los cuales se justifica el presente trabajo se detallan a continuación:

- Dentro del punto de vista teórico se realizará un estudio de los diferentes tipos de fraude y el impacto que pueden tener dentro de la empresa, específicamente en el área de inventarios.
- En el aspecto académico el tema planteado consta dentro de Auditoría de Gestión de Riesgos y la Auditoría Forense, estas son las ramas sobre las cuales en un futuro estableceremos nuestros conocimientos.
- En lo personal el tema propuesto nos permitirá enriquecer y poner en práctica los conocimientos adquiridos en la formación académica, lo que proporcionará una visión integral y objetiva de nuestro futuro como profesionales.
- Dentro del marco operativo el trabajo es viable porque se tiene una relación directa con la empresa 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.

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.

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.

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.

$$\text{Riesgo Residual} = \text{Riesgo Inherente} - \text{Control}$$

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

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.

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

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

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. Análisis FODA
- 1.8. Organigrama de la Empresa
- 1.9. 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 EN EL DEPARTAMENTO DE INVENTARIOS DE KERAMICOS S.A.”

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 Auditoría 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 se usará de guía para la elaboración del diseño de tesis, será inductivo, puesto que se estudia a cada departamento de la empresa, lo que nos 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 preparación 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 se analizara 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), se verificará que la empresa esté 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, efectivo aplicando los conceptos al igual que 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 establecidas 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

Realizando un análisis de la empresa, hemos llegado a la conclusión de que el área más apropiada para que se encuentren fraudes es el departamento de inventarios debido a que al momento de realizar un inventario de los productos nos encontramos con diferencias en 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, cómo se custodian los productos, cómo se facturan y como se ingresan los mismos.

8.6.3 PROPUESTA

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

9. RECURSOS

9.1 TALENTO HUMANO

9.1.1 RESPONSABLES

María Trinidad Pérez Matute

Ovidio Andrés Dumas

9.1.2 ASESORÍA

Ing. Augusto Bustamante

9.2 RECURSOS TÉCNICOS

Laptop

Grabadora

Cámara Fotográfica

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	250,00	0,10	25,00	Impresión diseño de tesis y trabajo de grado
2	Esferos	6,00	0,35	2,10	Apuntes varios en correcciones
3	Carpetas	10,00	0,15	1,50	Presentar avances y evitar pérdida de documentos
4	Internet	15,00	0,80	12,00	Investigaciones
5	Movilización	30,00	1,00	30,00	Transporte para consultas
6	Copias	120,00	0,02	2,40	Copias trabajo y libros
7	Derechos de grado	2,00	71,50	143,00	Derechos para sustentar
8	Imprevistos			20,00	Gastos adicionales
9	CD'S	2,00	10,00	20,00	Presentación trabajo grado
10	Tinta	1,00	35,00	35,00	Impresión diseño de tesis y trabajo de grado
11	Encuadernado	2,00	15,00	30,00	Encuadernación trabajo
TOTAL				321,00	

11. BIBLIOGRAFÍA

11.1 LIBROS

11.1.1 ESTUPIÑAN G, Rodrigo, Administración o Gestión de Riesgos, ECOE ediciones, Primera edición, Bogotá, agosto 2006.

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

11.1.3 Mejía Quijano, Ribí Administración de riesgos y enfoque empresarial.- Colombia, 2006.

11.1.4 ESTUPIÑAN G, Rodrigo, Administración o Gestión de Riesgos, ECOE ediciones, Primera edición, Bogotá, agosto 2006.

11.1.5 USAID, IAI, "SI SE PUEDE", Marco Integrado de Control de los Recursos y los Riesgos-Ecuador CORRE, (COSO ERM) 2004.

11.1.6 ESTUPIÑÁN, Rodrigo; "Control Interno y Fraudes"; Eco Ediciones; Bogotá – Colombia; 2004

11.1.7 MANTILLA, Alberto; "Auditoría 2005"; Ecoe Ediciones; Bogotá – Colombia; 2004.

11.1.8 IAI, De la CRUZ, Richard, Prevención y Detección del Fraude y Auditoría Forense Sector Privado, Ecuador, Marzo 2006

11.2 INTERNET

11.2.1 ROSEN. Larco Como reducir el riesgo de fraude en las organizaciones Sábado Dic. 01, 2007 9:47 pm
www.sarbanes-oxley.com

11.2.2 www.pwc.com

11.2.3 www.smslatam.com

11.2.4 LORENZO, Patricia

Fraude Informático Editado en México.

11.2.5 IIA Ecuador,

Instituto de Auditores Internos del Ecuador,

www.iaiecuador.org

11.2.6 ISACA,

Information Systems audit and Control Association,

www.isaca.org

11.2.7 Asociación Latinoamericana de Investigadores de Fraudes y Crímenes Financieros –
ALIFC,

www.alifc.org