



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

**EVALUACION DE LOS RIESGOS EN INVENTARIOS MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL
METODORISICAR, PARA LA EMPRESA PEMALU CIA. LTDA.**

**TESIS PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE: INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA**

AUTORES: ALEXANDRA LUCIA BELTRANUGUÑA

MARIAANGELICA NOVILLO VALLEJO

DIRECTOR: ECO.CPA. TEODORO CUBERO ABRIL, MBA.

CUENCA – ECUADOR

2012

Dedicatoria

Gracias en primer lugar a Dios que me ha permitido tener la dedicación necesaria para poder culminar esta meta tan importante la cual me llena de mucho orgullo y felicidad, a mis padres María Eloísa y Milton que con su amor, ayuda y comprensión han sido mi guía y sostén en el transcurso de toda mi vida, a mi hermano Milton por estar conmigo cuando más lo necesito y a mi hermana Mercedes por su amor incondicional, comprensión y apoyo.

A mis amigas, porque su amistad va más allá de un apoyo y compañía, porque cada una de ustedes son la palabra de aliento o alegría que he necesitado y son parte fundamental de mi vida.

Angélica

Dedicatoria

Mi tesis, dedico con todo mi amor y cariño: a Dios que me dió la oportunidad de vivir y regalarme una familia maravillosa.

Con mucho cariño, principalmente a mis padres que me dieron la vida y han estado a mi lado en todo momento. Gracias por todo Ramiro y Blanca por darme un carrera para mi futuro y enseñarme desde pequeña a luchar por alcanzar mis metas.

A mi hermana Ximena, gracias por estar conmigo y apoyarme siempre.

A mis padrinos, José y Fabiola quienes siempre me motivaron a seguir adelante.

A mis amigas, muchas gracias por estar conmigo en todo este tiempo donde he vivido momentos felices y tristes, gracias por ser mis amigas y recuerden que siempre las llevaré en mi corazón.

Alexandra

Agradecimiento

Agradecemos a Dios por brindarnos la sabiduría necesaria que nos permitió terminar este trabajo de tesis.

Brindamos nuestro más sincero agradecimiento al Econ. Teodoro Cubero por guiarnos en el transcurso de este prestigioso trabajo, así como de toda nuestra Carrera, a la Distribuidora "PEMALU CIA. LTDA" por otorgarnos la información necesaria que nos ha sido muy útil para la culminación de esta humilde tesis.

Alexandra y Angélica

INDICE DE CONTENIDO

Dedicatoria -----	I
Dedicatoria-----	II
Agradecimiento -----	III
Índice de Contenido-----	IV
Índice de ilustración y Cuadros -----	VII
Resumen-----	VIII
Abstract-----	IX
Introducción-----	X
CAPITULO I	
1 LA EMPRESA	
Introducción-----	1
1.1. Objetivos-----	2
1.2. Historia de PEMALU-----	2
1.3. Situación Actual de la Empresa-----	3
1.4. Actividad Principal-----	3
1.5. Misión-----	4
1.6. Visión-----	4
1.7. Organigrama de la Empresa-----	5
1.8. Estructura Económica y Financiera -----	6

CAPITULO II

2. ADMINISTRACION DEL RIESGO Y FRAUDE

Introducción-----	17
2.1. El Riesgo-----	17
2.1.1. Definición del riesgo -----	18
2.1.2. Importancia-----	19
2.1.3. Tipos de riesgo-----	20
2.2. El Método Risicar y Proceso-----	23
2.3. El Fraude: Antecedentes-----	42
2.3.1 El SAS 99-----	43
2.4. Descripción y características del Fraude-----	44
2.5. Tipo de Fraude-----	46
2.6. Obtención de la información necesaria	
Para identificar los Riesgos-----	47
2.7. Comunicación del posible fraude	
A la Administración-----	47
2.8. El perfil del defraudado-----	48
2.9. Bandera Roja – Signo de alerta-----	50
2.10 Factores de riesgo relacionados-----	51
2.11 Fraude informático-----	53

CAPITULO III

3. APLICACION DEL METODORISICAR A LOS RIESGOS DE FRAUDE DEL AREA DE INVENTARIOS DE LA DISTRIBUIDORA "PEMALUCIA.LTDA."

Introducción-----	55
3.1 La Cadena de Valor -----	55
3.1.1 Descripción de los macro procesos-----	57
3.2 Descripción del proceso de Inventarios-----	58
3.2.1. Análisis de Eventos-----	59
3.2.2. Identificación de Riesgos-----	60
3.3. Calificación de Riesgos-----	67
3.4. Ponderación de Riesgos y Actividades-----	68
3.5. Priorización de Riesgos-----	69
3.6. Análisis de Causa-----	70
3.7. Medidas de Tratamiento-----	72
3.8. Monitoreo y Evaluación-----	73
3.9 Matriz de Riesgo-----	74
3.10 Mapa de Riesgo-----	75

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones-----	76
4.2 Recomendación-----	77
4.3 Anexos -----	78
4.4 Bibliografía-----	80

INDICE DE GRAFICOS Y CUADROS

Gráfico N° 1 Organigrama de la Empresa-----	5
Gráfico N° 2 Flujograma de Macro procesos-----	57
Gráfico N° 3 Procesos-----	59
Cuadro N° 1 Identificación de los riesgos en la Actividad 1-----	61
Cuadro N° 2 Identificación de los riesgos en la Actividad 2-----	62
Cuadro N° 3 Identificación de los riesgos en la Actividad 3-----	63
Cuadro N° 4 Identificación de los riesgos en la Actividad 4-----	64
Cuadro N° 5 Identificación de los riesgos en la Actividad 5-----	65
Cuadro N° 6 Identificación de los riesgos en la Actividad 6-----	66
Cuadro N° 7 Calificación de Riesgos-----	67
Cuadro N° 8 Ponderación de Riesgos y Actividad-----	68
Cuadro N° 9 Priorización del Riesgo-----	69
Cuadro N° 10 Priorización del Riesgo más Grave-----	70
Cuadro N° 11 Análisis de Causa-----	71
Cuadro N° 12 Diseño de Medidas de Tratamiento-----	72
Cuadro N° 13 Matriz de Riesgo-----	74
Cuadro N° 14 Mapa de Riesgo-----	75

INDICE DE FIGURAS

Figura N°1 Identificación de los Riesgos -----	27
Figura N°2 Calificación de Riesgos -----	29
Figura N°3 Calificación de Impacto -----	30
Figura N°4 Calificación de Riesgos y Actividades -----	31
Figura N°5 Priorización de Riesgos y Actividades -----	32
Figura N°6 Análisis de Causa y Efecto -----	35
Figura N°7 Matriz de Medidas de Tratamiento -----	38
Figura N°8 Modelo de Matriz de Riesgo-----	40
Figura N°9 Mapa de Riesgo -----	41

RESUMEN

Esta tesis contiene cuatro capítulos, el primero se refiere a la Empresa "PEMALU CIA. LTDA.", su Reseña Histórica; su filosofía estratégica, la organización y su estructura económica y financiera; el segundo capítulo aborda la fundamentación teórica sobre la gestión de riesgos a base del Método Risicar, y la concepción del fraude y su incidencia en las Empresas.

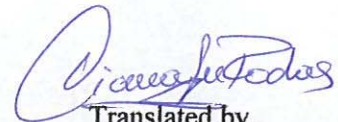
En el capítulo III realizamos la aplicación práctica del Método RISICAR que incluye la determinación de macro procesos, los procesos, la identificación, calificación y evaluación de los riesgos, las medidas de tratamiento para mitigarlos en el área de inventarios en la Empresa "PEMALU CIA. LTDA."; Finalmente en el capítulo IV se exponen las conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación.

ABSTRACT

This thesis contains four chapters. The first chapter concerns "PEMALU CIA. LTDA." Enterprise, its Historical review, its strategic viewpoint, organization, and its economic and financial structure; the second chapter deals with the theoretical basis of risk management based on the RISICAR method, as well as the concept of fraud and its incidence in the different companies.

In chapter III we perform a practical application of the RISICAR Method, which includes determining the macro processes, the processes, risk identification, categorization and evaluation, as well as the measures to mitigate these risks in the inventory area of "PEMALU CIA. LTDA." Enterprise. Finally, chapter IV presents conclusions and recommendations.




Translated by,
Diana Lee Rodas

INTRODUCCION

Las Empresas hoy en día están expuestas a varios tipos de riesgos de fraude, tanto internos como externos, es por eso que actualmente la Administración de Riesgos se a vuelto un proceso fundamental en el área del proceso Administrativo, lo que la presente tesis pretende es enfocar la Administración de Riesgos mediante el fraude, debido a lo que se pierden miles de dólares en la Empresa por no implementar los controles necesarios para evitar ser víctimas de fraude.

El propósito de esta tesis es implementar un sistema de administración de riesgos de fraude en la Empresa "PEMALU CIA. LTDA.", en los procesos de manejo de inventarios mediante el método RISICAR, el cual nos ayudará a detectar las amenazas de fraude que pueden afectar al desarrollo de sus actividades y orientar a la empresa a tomar medidas de control para evitar pérdidas económicas.

CAPITULO I

LA EMPRESA



Introducción

En éste capítulo analizamos a la Empresa "PEMALU CIA LTDA", sus aspectos históricos, desde su creación, sus objetivos, Misión, Visión, valores, principios y políticas. Además, realizamos un análisis de la organización y de la estructura económica y financiera a base de los Estados Financieros.

1.1. Objetivos

- Orientar a nuestro personal hacia el desarrollo permanente, a la lealtad hacia nuestra organización y el trabajo en equipo.
- Llevar a cabo con transparencia, honradez y responsabilidad las relaciones personales con los proveedores y los clientes.
- Tratar a las personas como queremos ser tratados.

1.2. Historia de PEMALU

La Empresa fue fundada en el año 2002, por: José Verdezoto García, Luis Verdezoto García y María Dolores Verdezoto García, rigiéndose a las normas, principios y leyes establecidos para la formación de la Empresa en el País. La Compañía se dedica a la comercialización y distribución de medicamentos en las provincias del Azuay, Loja y El Oro.

Fueron pioneros en el buen "Servicio", ofreciendo productos de calidad a precios muy competitivos. Como en todo negocio, en un principio las ventas eran escasas, pero con el pasar del tiempo, la Empresa "PEMALU CIA LTDA" se consolidó, y obtuvo el reconocimiento y aceptación de la sociedad, por el rápido servicio ofrecido en la entrega de la mercadería al lugar solicitado, sin costo adicional del transporte.

Además, la Empresa ofreció un servicio de ofertar vacunas a dichas provincias a precios accesibles a los cuales, personal de la Empresa con la capacitación adecuada, hasta la fecha actual, van a vacunar a los pacientes, obteniendo una gran aceptación entre los clientes.

Fuente: Empresa" PEMALU CIA. LTDA"

1.3. Situación Actual de la Empresa “PEMALU CIA. LTDA.”

“PEMALU CIA LTDA”, es una Empresa netamente familiar. Los socios de la Empresa son: Dr. José Verdezoto, Ing. Ma. Dolores Verdezoto, Sr. Luis Verdezoto. El Gerente General es la Ing. Mayra Verdezoto, cumpliendo también el rol de representante legal de la Empresa, la Contadora es la Ing. Ma. Dolores Verdezoto, y Jefe de Bodega el Sr Wilfrido Bravo. La asignación de estos puestos de trabajo, se los realizó de manera estratégica, de forma que ellos como dueños de la Empresa estén en la cabeza de cada departamento para su eficaz funcionamiento.

La Empresa está ubicada en la calle José Vinuesa y Av. De las Américas, detrás de Súper Stock, en un edificio propio de la Distribuidora. Cuenta con 60 empleados en sus diferentes departamentos: Administrativo, Ventas y Bodega.

1.4. Actividad Principal

La Empresa se rige por normas, principios y leyes establecidas para la formación de la Empresa en el País. La Compañía se dedica a la comercialización y distribución de medicamentos en la provincia del Azuay, Loja y El Oro.

La Empresa se dedicó exclusivamente a la venta de vacunas, en la actualidad, cuenta con un capital social de 34 730.36 dólares Americanos

Fuente: Empresa “PEMALU CIA. LTDA.”

1.5. Misión

Distribuir de una manera eficiente, eficaz, y segura estas vacunas, a nuestros clientes, con el fin de garantizar el buen estado de la mercadería, para contribuir a una buena salud de la comunidad Azuaya, Orense y Loja.

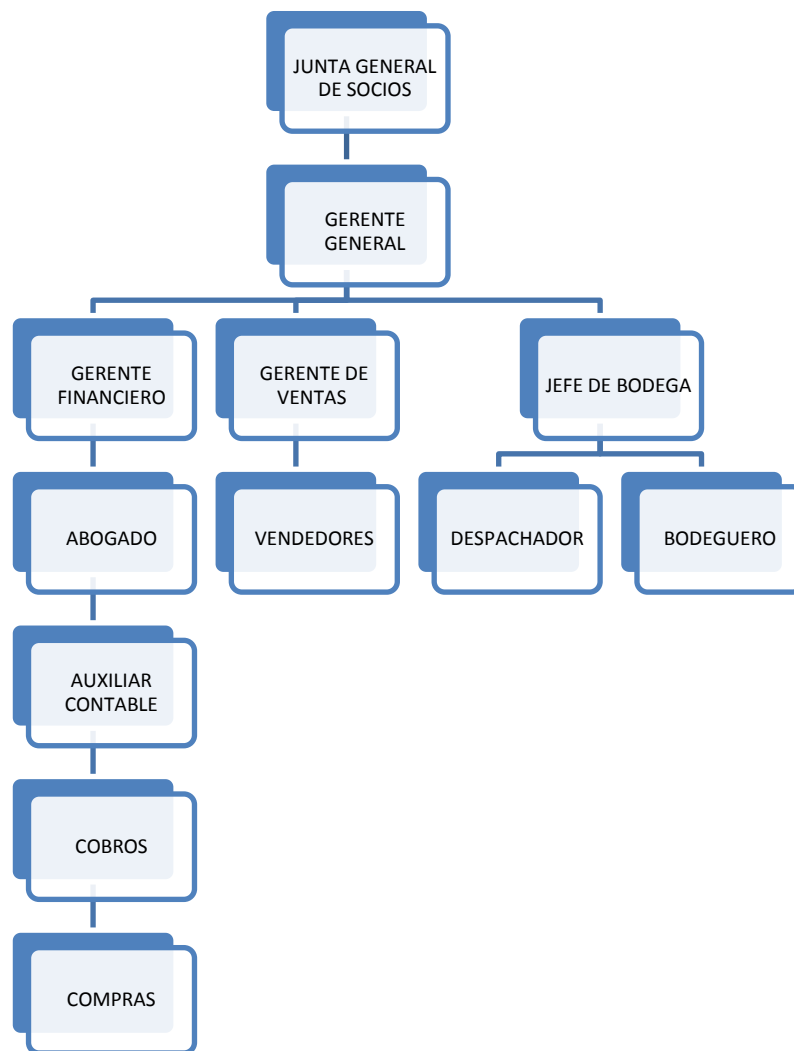
1.6. Visión

Llegar a ser una Empresa reconocida a nivel nacional, por la calidad del servicio y la mercadería que distribuimos. Además, brindar a nuestros empleados un ambiente de trabajo seguro, estable y confiable, para que de esta manera, el desempeño de ellos se refleje en los resultados que contribuyan al cumplimiento de los objetivos.

Fuente: Empresa "PEMALU CIA. LTDA."

1.7. Organigrama de la Empresa

GRAFICO No 1 Organigrama de la Empresa



FUENTE: Las Autoras

Después de la realización del Orgánico Funcional de la Empresa, podemos observar que la empresa cuenta con los departamentos necesarios y el personal adecuado para así poder llevar a cabo los objetivos antes expuestos.

BALANCE GENERAL AL 2011.08.31**"PEMALU CIA LTDA"**

1	ACTIVO			107859,21
11	ACTIVO CORRIENTE			84,080.21
111	ACTIVO DISPONIBLE		18605.30	
1111	CAJA		`-105.88	
111104	CAJA POSFECHADOS		`-97.55	
111106	CAJA VERENICE LAZO		14.00	
111107	CAJA L. VERDEZOTO		`-22.33	
1112	BANCOS		18699.30	
111201	BANCO DEL PICHINCHA		18699.30	
1113	AHORROS		11.88	
111301	COOPCAMARA COMERCIO		11.88	
112	ACTIVO EXIGIBLE		38211.50	
1121	CLIENTES		37683.13	
112101	CLIENTES		39958.61	
			`-	
112102	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES		2275.48	
1122	CUENTAS POR COBRAR		480.25	
112201	SRTA. PAULINA CUESTA		478.28	
112203	FDOS DE RESERVA POR COBRAR		1.97	
1123	PRESTAMOS Y ANTICIP A EMPLEADOS		48.12	
112301	ANTICIPO LUIS VERDEZOTO		48.12	
113	ACTIVO REALIZABLE		27263.41	
1131	MERCADERIAS		27263.41	
113101	MERCADERIAS		27263.41	
12	ACTIVO FIJO			13979.60

121	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		13979.60
1212	MUEBLES Y ENSERES		12317.65
121201	MUEBLES Y ENSERES	15868.46	
		`-	
121202	DEPACUM MUEBLES Y ENSERES	3550.81	
1213	EQUIPO DE COMPUTACION		961.82
121301	EQUIPO DE COMPUTACION	4755.53	
		`-	
121302	DEPACUM EQUIPO COMPUTACION	3793.71	
1214	VEHICULOS		274.97
121401	VEHICULOS	5500	
		`-	
121402	DEPACUMVEHICULOS	5225.03	
1215	EQUIPOS DE OFICINA		425.16
121501	EQUIPOS DE OFICINA	644.84	
121502	DEPACUM EQUIPO DE OFICINA	`-219.68	
131	OTROS ACTIVOS		7067.56
1311	ANTICIPOS IMP RENTA		7067.56
	RETENCION IMPUESTO RENTA		
131101	(CLIENTES)	3303.96	
131102	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	3763.60	
14	ACTIVO DIFERIDO		2731.84
141	ACTIVO DIFERIDO		2731.84
1411	SEGUROS PAG. X ADELANTADO		2731.84
141101	SEGUROS PAG. X ADELANTADO	2731.84	
2	PASIVO		`- 64362.62
21	PASIVO CORRIENTE		`- 64362.62
211	PASIVO CORRIENTE		`- 64362.62

21110	PROVEEDORES	-	51157.73
211101	PROVEEDORES MEDICINAS	46505.71	
211102	OTROS PROVEEDORES	4652.02	
21120	CUENTAS POR PAGAR	-	1471.86
211201	VARIOS POR PAGAR	-14.00	
211204	PREST. SR. LUIS VERDEZOTO	-204.12	
211206	CTAS POR PAGAR EMPLEADOS	1250.48	
211207	REP. VARIOS Y PASEO	-3.26	
21121	SUELDOS Y COMISIONES POR PAGAR	-	1940.59
211211	SUELDOS Y COMISIONES POR PAGAR	1940.59	
21140	BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	-	2003.04
211404	XIII SUELDO POR PAGAR	1713.10	
211405	XIV SUELDO POR PAGAR	-289.94	
21150	OBLIGACIONES IESS POR PAGAR	-	-138,75
	FONDOS DE RESERVA MENSUAL POR		
211504	PAGAR	-164.60	
211505	PRESTAMOS IESS POR PAGAR	25.85	
21160	IMPUESTOS POR PAGAR	-	-304.53
	RETENCIONES EN LA FUENTE		
211603	PROVEEDORES	-287.20	
211607	RETENCIONES IVA	-17.33	
21170	IVA	-	-0.03
211701	IVA EN VENTAS	-0.03	
21192	DIVIDENDOS POR PAGAR	-	9889.96
211921	VERDEZOTO G JOSE	-	

	3955.98	
	`-	
211923 VERDEZOTO G LUIS	2966.99	
	`-	
211925 VERDEZOTO G MARIA	2966.99	
21193 PARTICIPACION DE EMPLEADOS		2543.87
211931 PARTIC EMPLEADOS POR PAGAR	2543.87	
		`-
3 PATRIMONIO		34730.36
		`-
311 CAPITAL Y RESERVAS		34730.36
		`-
3111 CAPITAL SOCIAL		3000.00
	`-	
311101 CAPITAL VERDEZOTO G JOSE	1200.00	
311102 CAPITAL VERDEZOTO G LUIS	`-900.00	
311103 CAPITAL VERDEZOTO G MARIA	`-900.00	
		`-
3112 RESERVAS		2592.43
	`-	
311201 RESERVA LEGAL	2592.43	
		`-
3113 SUPERAVIT		25803.93
	`-	
311301 UTILIDADES EJERCICIOS ANTERIORES	8844.77	
	`-	
311303 UTILIDADES DEL EJERCICIO	16959.16	
		`-
3114 APOORTE FUTURAS CAPITALIZACIONES		3334.00
	`-	
311401 JOSEVERDEZOTOGARCIA	1334.00	
	`-	
311402 LUIS VERDEZOTOGARCIA	1000.00	
	`-	
311403 MA DOLORES VERDEZOTOGARCIA	1000.00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		8766.23

Fuente: Empresa "PEMALU CIA.LTDA."

ESTADO DE RESULTADO AL 2011.08.31
"PEMALU CIA LTDA"

4 RESULTADOS	`-100673.12	`-8766.23
40 INGRESOS	`-75339.79	`-264017.72
41 INGRESOS	`-75337.14	`-263937.66
411 VENTAS NETAS	`-75337.14	`-263937.66
4111 VENTAS NETAS TARIFA (0) CERO	`-74257.14	`-257581.16
411101 VENTAS NETAS TARIFA (0)	`-74257.14	`-260084.91
411103 DEVOL Y DESC VENTAS N/C (0)	0.00	2503.75
4112 VENTAS NETAS TARIFA IVA	`-1080.00	`-6356.50
411201 VENTAS TARIFA IVA	`-1080.00	`-6356.50
42 INGRESOS ADICIONALES	`-2.65	`-80.06
421 INGRESOS ADICIONALES	`-2.65	`-80.06
4211 OTROS INGRESOS	`-2.65	`-80.06
421104 OTROS INGRESOS	`-2.65	`-80.06
5 EGRESOS	`-25333.33	`-255251.49
51 COSTO DE VENTAS	`-30352.55	217167.40
511 INVENTARIO INICIAL	`-32353.92	`-30855.45
5111 MERCADERIAS	`-32353.92	30855.45
511101 MERCADERIASINV INICIAL	`-32353.92	30855.45
512 COMPRAS NETAS	29235.80	187566.05
5121 COMPRAS NETAS (0)	28958.91	182267.16
512101 COMPRAS TARIFA CERO	40659.42	231204.72
512102 DEVOL Y DESCCOMP CERO	`-11700.51	`-48937.56
5122 COMPRAS NETAS IVA	276.89	5298.89

512201	COMPRAS IVA	837.00	5859.00
512202	DEVOL Y DESC COMPRAS IVA	`-560.11	`-560.11
513	INVENTARIO FINAL	`-27234.43	`-1254.10
5131	MERCADERIAS	`-26136.10	`-27263.49
513101	MERCADERIASINV FINAL	`-26136.10	`-27263.49
514	COSTO MERCADERIA VENDIDA	`-1098.33	26009.39
514001	COSTO MERCADERIA VENDIDA	`-1098.33	26009.39
52	GASTOS OPERACIONALES	5019.22	38084.09
521	GASTOS ADMINISTRATIVOS	2667.85	23768.16
52110	SUELDOS Y SALARIOS	1361.07	10668.02
521101	SUELDOS Y SALARIOS ADMINISTRAC	1361.07	10668.02
52113	BENEFICIOS SOCIALES	452.17	3635.40
521131	DECIMO TERCER SUELDO ADMINISTR	113.42	898.71
521132	DECIMO CUARTO SUELDO ADMINISTR	60.00	528.00
521138	GASTO IESSADM	278.75	2208.69
52114	SUMINISTROS Y MATERIALES	61.87	1190.71
521141	SUMINISTROS Y MAT DE OFICINA	3.32	802.28
521142	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	58.55	388.43
52117	SEGUROS	207.34	2561.01
521171	SEGUROS	207.34	2561.01
52118	SERVICIOS	187.89	3005.67
521181	SERVICIOS	187.89	3005.67
52121	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	12.00	342.42
521211	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	12.00	342.42
52123	LUZ, AGUA, TELEFONO, ETC	260.57	306.82
521233	LUZ, AGUA, TELEFONO	260.57	306.82
52128	HONORARIOS	124.44	1857.52
521281	HONORARIOS	124.44	1857.52

52130	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	0.50	125.55
521301	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	0.50	125.55
52131	PAGO A NOTARIOS	0.00	75.04
521311	PAGO A NOTARIOS	0.00	75.04
522	GASTOS DE VENTA	2351.37	14315.93
52210	SUELDOS Y SALARIOS	1055.69	7173.87
522101	SUELDOS Y COMISIONES VENTAS	1055.69	7173.87
52220	BENEFICIOS SOCIALES	337.69	2385.47
522201	DEC TERCER SUELDO VENTAS	87.97	588.12
522203	DECIMO CUARTO SUELDO	60.00	352.00
522208	GASTO IESS VENTAS	189.72	1445.35
52230	MOVILIZACION VENDEDORES	23.35	279.73
522301	MOVILIZACION MA. EUGENIA VIDAL	0.00	132.58
522303	MOVILIZACION MAYRA VERDEZOTO	23.35	147.15
52231	COMBUSTIBLES VEHICULOS	259.81	1936.60
522310	COMBUSTIBLES OFICINA	259.81	1936.60
52232	REPUESTOS Y ACCESORIOS	370.17	812.92
522322	REPUESTOS Y ACCESORIOS VEHICULOS	370.17	812.92
52240	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.80	464.00
522401	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.80	464.00
52261	PROMOCIONES CLIENTES	0.00	35.84
522611	PROMOCIONES CLIENTES	0.00	35.84
52262	INCENTIVOS	150.00	370.01
522621	INCENTIVOS	150.00	370.01
52271	FLETES Y TRANSPORTES	137.86	551.07
522711	FLETES Y TRANSPORTES	137.86	551.07
52272	LUBRICANTES	0.00	306.42
522721	LUBRICANTES	0.00	306.42
UTILIDAD		`-100673.12	`-8766.23

Fuente: Empresa "PEMALU CIA. LTDA."

1.8. Estructura Económica Financiera

“PEMALU CIA LTDA” ANALISIS FINANCIERO AL 31 DE AGOSTO DE 2011

Análisis de liquidez:

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \\ &= \frac{84080,21}{64362,62} = 1,31 \text{ Veces} \end{aligned}$$

R// por cada dólar de deuda la Empresa tiene 1,31 dólares para cubrirlas.

Prueba Acida:

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} \\ &= \frac{84080,21 - 27263,41}{64362,62} = 0,88 \text{ Veces} \end{aligned}$$

R// sin tomar en cuenta los inventarios la Empresa tiene 0,88 centavos de dólar para cubrir sus deudas.

Fuente: Empresa “PEMALU CIA. LTDA”

Análisis de la Gestión o Actividad

Rotación de Inventarios:

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Inventarios} * 360}{\text{Costo de Ventas}} \\ &= \frac{27263,41 * 360}{217167,4} = 45 \text{ Veces} \end{aligned}$$

R// se demora 45 días que el Inventario se convierta en cuenta por cobrar a través de las ventas .

Periodo Promedio de Pago a Proveedores:

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Cuentas por Pagar} * 360}{\text{Compras}} \\ &= \frac{1471,86 * 360}{28958,91 + 40659,42} = 8 \text{ Días} \end{aligned}$$

R// La Empresa "PEMALUCIA.LTDA." hace lo posible para mantener lo menos posible en cuentas por pagar lo cual se les paga a los proveedores más o menos a los 8 días que ingresa la mercadería a la Empresa.

Rotación de Cuentas por Cobrar:

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 360}{\text{Ventas}} \\ &= \frac{480,25 * 360}{75337,14} = 2 \text{ Días} \end{aligned}$$

R// La Empresa tiene dos cuentas pendientes de cobro

Análisis de Solvencia, Endeudamiento o Apalancamiento**Endeudamiento:**

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} * 100 \\ &= \frac{64362,62}{107859,21} * 100 = 60\% \end{aligned}$$

R// La Empresa sólo utiliza el 60% de dinero prestado.

Análisis DUPONT:

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Utilidad antes del Impuesto}}{\text{Activo Total}} * 100 \\ &= \frac{100673,12}{107859,21} * 100 = 16\% \end{aligned}$$

Nos permite analizar algunas cuentas del balance general y otras del estado de resultados, también pudimos hacer un análisis de liquidez, endeudamiento y rentabilidad de "PEMALU CIA LTDA", lo cual podemos observar que por cada dólar invertido y tenemos rendimiento de la

empresa que cuenta actualmente con un activo de 107859,21, un pasivo de 64362,62, un patrimonio de 34730,36 y una utilidad del ejercicio 8766,23, la cual le permite mantener una actividad normal y ser una empresa solvente.

EBITDA

Calculo del EBITDA:

Ventas/ingresos (facturación)	264017,72
- Costo de mercadería vendida	217167,4
- Depreciaciones y amortizaciones	<u>12789,23</u>
= Resultado Bruto	34061,09
- Gastos administrativos	23768,16
- Gastos de comercialización	<u>14315,93</u>
= Resultado operativo (o ganancias antes de intereses e impuestos, EBIT)	-4023
 Resultado operativo (EBIT)	 -4023
+ amortizaciones y depreciaciones	<u>12789,23</u>
= Ganancias antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones (EBITDA)	8766,23

El EBITDA de la Empresa “EBITDA / ingreso de Explotación (Ventas) o Margen es un indicador de desempeño operacional ya que permite tener una idea de los ingresos generados por las operaciones de la Empresa que se destinarán a cubrir el costo de capital asociado a la generación de los bienes o servicios de la Empresa, una vez que se le hayan restado los costos de operación (sin considerar la depreciación).

En términos generales, lo que EBITDA hace, es determinar las ganancias o la utilidad obtenida por una empresa o proyectos, sin tener en cuenta los gastos financieros, los impuestos y demás gastos contables que no implican salida de dinero en efectivo, como las depreciaciones y las amortizaciones. En otras palabras, el EBITDA nos dice: **Hasta aquí el proyecto es rentable, y en adelante, dependerá de su gestión que el proyecto sea viable o no.**

Fuente: Empresa “PEMALU CIA. LTDA.”

CAPITULO II

2. ADMINISTRACION DEL RIESGO Y EL FRAUDE

Introducción

En este capítulo realizamos la fundamentación teórica sobre la gestión de riesgos, los principales conceptos y categorías tales como; tipos de riesgo, el Método RISICAR, antecedentes del fraude basado en la SAS 99, tipos de fraude, el perfil del defraudador, la cadena de valor entre otros consideraciones que serán aplicados en el siguiente capítulo.

2.1. El Riesgo

En la obra “Auditoría Interna de Administración de Riesgos” de los autores C.P Fernando Vera Smith y C.P. José de Jesús Flores’, se define al riesgo como el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar las actividades relacionadas con la identificación, análisis y evaluación de los riesgos a que está sujeta una organización con el propósito de eliminarlos, reducirlos, retenerlos o transferirlos.

El riesgo es la probabilidad de que una amenaza se convierta en un desastre. La vulnerabilidad o las amenazas, por separado, no representan un peligro. Pero si se juntan, se convierten en un riesgo, o sea, en la probabilidad de que ocurra un desastre.

Sin embargo, los riesgos pueden reducirse o manejarse. Si somos cuidadosos en nuestra relación con el ambiente, y si estamos conscientes de nuestras debilidades y vulnerabilidad frente a las amenazas existentes, podemos tomar medidas para asegurarnos de que las amenazas no se conviertan en desastres.

2.1.1. Definiciones de Riesgo

La Administración de Riesgos es el conjunto de acciones llevadas a cabo en forma estructurada e integral, que permite a las organizaciones identificar y evaluar los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de sus objetivos, con el fin de emprender en forma efectiva las medidas necesarias para responder ante ellos.

Es un conjunto de acciones estructuradas y ejecutadas en forma integral, lo cual significa que la administración de riesgos no se limita a un evento o circunstancia, sino que corresponde a un proceso dinámico que se desenvuelve a través del tiempo y consta de una secuencia de pasos definidos en forma precisa, que se aplican en toda la organización e involucran al personal de todos los niveles

- ❖ **Riesgo es la Probabilidad de Pérdida.-** Esta definición hace referencia al grado de posibilidad de una pérdida.
- ❖ **Riesgo es Incertidumbre.-** El riesgo y la incertidumbre son conceptos relacionados; en algunos casos, se utilizan los dos indistintamente. La incertidumbre se relaciona con la duda ante la posible ocurrencia de algo que puede ocasionar pérdida, por lo cual, algunos la consideran como una ilusión basada en el desconocimiento de los hechos o las condiciones que pueden ocasionar pérdida
- ❖ **Riesgo es la Dispersión del Resultado Actual, con Relación al Esperado.-** En estadística se define la varianza como el grado de dispersión de los valores alrededor de una posición central; en muchas ocasiones esta definición se utiliza como la de riesgo, al considerar las dos palabras como sinónimos.
- ❖ **Riesgo es la Probabilidad de que el Resultado sea diferente a lo Esperado.-** También se toma el riesgo como la probabilidad de que el resultado obtenido sea sustancialmente diferente al esperado, así no haya necesariamente una pérdida. En ocasiones se espera ganar una cantidad determinada y el resultado no se logra en las proporciones previstas; esto no implica que haya una pérdida, sino que la utilidad fue menor.

Fuente: MEJÍA QUIJANO. Rubi Consuelo. Administración de Riesgos un enfoque empresarial.

❖ **Riesgo es una Amenaza Evaluada en cuando a su Probabilidad de ocurrencia y a la gravedad de sus consecuencias posibles.**- Cuando se define el riesgo como una amenaza evaluada, se parte de la definición de amenaza como la posibilidad de que se presente un evento no planeado que puede tener consecuencias negativas. Al evaluar las amenazas de acuerdo con su probabilidad de ocurrencia, y el impacto o gravedad de los efectos que puedan ocasionar, se dice que se está hablando de riesgo.

❖ **Riesgo es la Posibilidad de ocurrencia de un evento que puede afectar el cumplimiento de los objetivos.**- En esta definición del riesgo se parte del establecimiento de unos objetivos específicos, tanto de una organización como de un proceso.

Al analizar cada una de estas definiciones se puede constatar que aunque son de diferentes autores, todas coinciden cuando expresan que el riesgo es la incertidumbre asociada con la posibilidad de que se produzca una pérdida económica, por lo cual el patrimonio del asegurado se vería afectado.

2.1.2 Importancia

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

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

La administración de riesgos es necesaria debido a la incertidumbre y a la posibilidad, que tienen las empresas de verse enfrentadas a circunstancias, tanto internas como externas, que pueden afectar el logro de sus objetivos organizacionales.

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 Tipo de Riesgo

Desde el punto de vista empresarial existen innumerables riesgos, generados tanto por el entorno que influye sobre la empresa, como por el desarrollo normal de sus actividades. Para construir un panorama amplio de los riesgos a los cuales está expuesta una organización, se dividirá el análisis en esos dos aspectos: riesgos generados por el entorno y riesgos generados en el normal desarrollo de las actividades de la organización.

❖ Riesgo del Entorno

El entorno de una organización consta de muchos elementos: desde el país donde está ubicada, la naturaleza que la rodea, la región y ciudad donde está situada, el sector y la industria a la cual pertenece, las condiciones económicas, políticas, sociales y culturales donde opera.

- **Riesgos Asociados a la Naturaleza.-** En relación con la naturaleza se pueden establecer dos puntos de vista referentes al manejo del riesgo: los riesgos que la naturaleza puede generar a la organización y los riesgos que la organización puede generarle a ella. Con relación al primer caso, la naturaleza puede generar riesgos meteorológicos y climáticos, como huracanes, vientos fuertes, lluvias, inundaciones, maremotos, sequías, etc. el efecto que estas situaciones tengan sobre su funcionamiento.
- **Riesgos Asociados al País, la Región y la ciudad de ubicación.-** De acuerdo con el país donde está ubicada la organización, se pueden encontrar riesgos como el denominado riesgo país, que hace referencia al grado de peligro que representa un país para las inversiones locales o extranjeras. Esto implica que el precio por arriesgarse a hacer negocios en determinado país varía según el nivel de déficit fiscal, la situación política, el crecimiento de la economía y la relación ingresos- deuda, entre otros.

Cuanto mayor es el riesgo país, menos proyectos de inversión son capaces de obtener una rentabilidad acorde con los fondos colocados, por lo cual las principales consecuencias son la disminución de las inversiones extranjeras y un crecimiento económico menor, lo cual puede significar desempleo y bajos salarios para la población y, a su vez, afectar las organizaciones que tengan interés en las inversiones extranjeras

- **Riesgos Asociados al sector Económico y la Industria.-** Existe un riesgo denominado riesgo sistemático, al cual está expuesta una organización por el hecho de competir en un sector determinado. Cada sector o industria trae consigo peligros propios, que pueden ser mayores o menores de acuerdo con el tamaño de la compañía, el desarrollo del sector, las costumbres comerciales, el apoyo del gobierno entre otros.

Algunos de estos riesgos son los siguientes: campañas de desprestigio de la competencia comercial, espionaje industrial, tráfico de informaciones reservadas, competencia desleal, transacciones ilegales, corrupción institucional y privada, operaciones ilícitas daños por productos, accidentes y enfermedades profesionales, accidentes industriales graves, actividades públicas molestas o peligrosas, reclamación judicial por productos de consumo contaminados, contaminación ambiental, responsabilidad por contratos de ejecución, etc.

- **Riesgos Generados de la Empresa**

Las organizaciones, al ejecutar sus procesos en busca del cumplimiento de sus objetivos, pueden verse abocadas a un sinnúmero de riesgos propios, específicos e individuales: estos riesgos son llamados riesgos no sistemáticos y pueden afectar sus procesos, sus recursos humanos, físicos, tecnológicos, financieros y organizacionales, a los clientes y hasta su imagen.

Existen dos tipos de riesgos que pueden afectar las organizaciones, el puro y el especulativo. El primero, al materializarse, origina pérdida, como un incendio, un accidente, una inundación, y el segundo, al materializarse, presenta la posibilidad de generar indistintamente beneficio o pérdida, como una aventura comercial, la inversión en divisas ante expectativas de devaluación o revaluación, la compra de acciones, el lanzamiento de nuevos productos, entre otros.

- **Riesgo Estratégico.-** Tiene que ver con las pérdidas ocasionadas por las definiciones estratégicas inadecuadas y errores en el diseño de planes, programas, estructura, integración del modelo de operación con el direccionamiento estratégico, asignación de recursos, estilo de dirección, además de ineficiencia en la adaptación a los cambios constantes del entorno empresarial, entre otros.
- **Riesgo Operativo.-** Consiste en la posibilidad de pérdidas ocasionadas en la ejecución de los procesos y funciones de la empresa por fallas en procesos, sistemas, procedimientos, modelos o personas que participan en dichos procesos.
- **Riesgo de Mercado.-** Al ser especulativo, puede generar ganancia o pérdida a la empresa al invertir en bolsa, debido a la diferencia en los precios que se registran en el mercado; es decir, se puede dar la posibilidad de que el valor presente neto de los portafolios se muevan adversamente ante cambios en las variables macroeconómicas que determinan el precio de los instrumentos que lo componen.
- **Riesgo de Precio de Insumos y Productos.-** Se refiere a la incertidumbre sobre la magnitud de los flujos de caja debido a posibles cambios en los precios que una empresa puede pagar por la mano de obra, materiales y otros insumos de su proceso de producción, y por los precios que puede demandar por sus bienes o servicios.
- **Riesgo de Liquidez.-** Tiene que ver con la imposibilidad de transformar en efectivo un activo o portafolio, o a la posibilidad de obtener pérdidas que pueden surgir al requerir vender activos para financiar las actividades a un costo posiblemente inaceptable, o de tener que pagar tasas de descuento inusuales y diferentes a las del mercado para cumplir con las obligaciones contractuales.
- **Riesgo de Crédito.-** Consiste en que los clientes y las partes a las cuales se les ha prestado dinero, fallen en el pago. La mayoría de las empresas se enfrentan a riesgos de crédito por cuentas por cobrar, pero esta exposición es más alta en las instituciones financieras donde normalmente se otorgan préstamos sujetos al no cumplimiento del prestatario.

- **Riesgo Empresarial**

Se define como la posibilidad de ocurrencia de cualquier evento (Interno o Externo) que pueda afectar a una empresa, ocasionándole pérdidas que disminuyan la capacidad para lograr sus objetivos estratégicos y generar valor para sus accionistas, dueños, grupos de interés o beneficiarios.

Cada Empresa enfrenta distintas circunstancias al buscar el cumplimiento de sus planes. A su vez, encara una variedad de riesgos con diferentes probabilidades de ocurrencia e impacto, pero que en conjunto pueden ocasionarle grandes pérdidas.

Estos riesgos se presentan en forma aislada o correlacionada, lo cual hace que su manejo deba ser integral. Con el fin de buscar alternativas efectivas para su control.

Según el libro “LA AUDITORIA INTERNA DE LA ADMINISTRACION DE RIESGOS” de los autores C.P Fernando Vera Smith y C.P José de Jesús Flores los riesgos se clasifican en dos grandes grupos: puros y especulativos en el siguiente cuadro se describen los mismos:

2.2 El Método RISICAR- PROCESO

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

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

Ventajas del Método

- Facilidad de aplicación en todo tipo de empresas, tanto pequeñas como grandes, públicas o privadas.
- Su enfoque por procesos, lo que permite administrar los riesgos en forma integral en toda la organización, a través de su modelo de operación.
- La asignación de responsabilidad sobre la administración de riesgos, tanto en el nivel directivo como en el operativo
- La creación de cultura de manejo de los riesgos y suministro de herramientas y conocimientos a cada empleado, para asumir su responsabilidad ante ellos.

Para lograr las ventajas del método, es necesario capacitar a los líderes y a los responsables de los procesos de la organización en el tema de riesgos, en el método y en el manejo de las herramientas diseñadas para su aplicación. Ese grupo se convierte posteriormente en capacitador, lo cual permite una apropiación amplia del método y la creación de la cultura organizacional necesaria para la Administración de Riesgos.

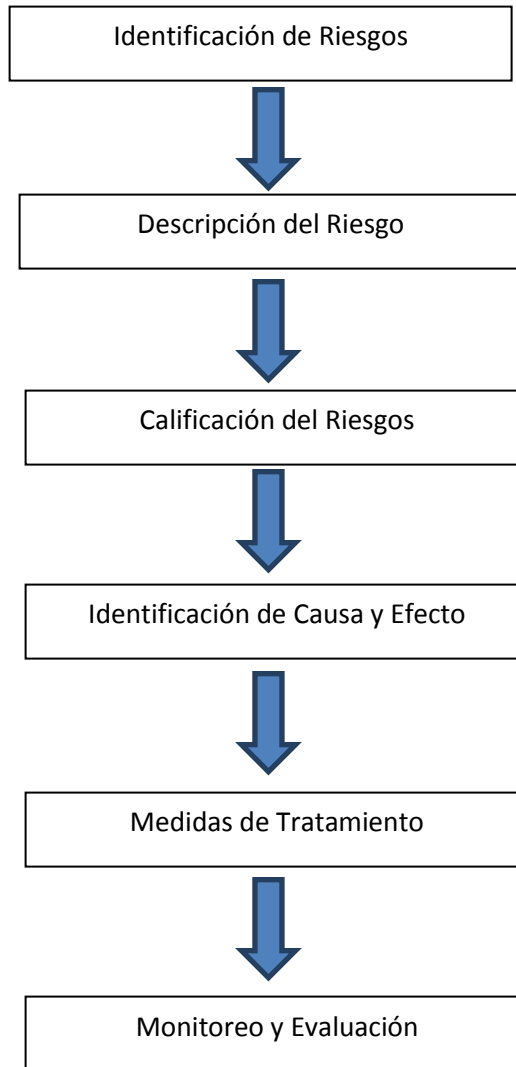
Durante la fase de identificación de riesgos se realiza un análisis de contexto, con el fin de establecer las circunstancias y condiciones en las cuales se encuentra la organización para determinar con mayor precisión qué factores pueden influir en la ocurrencia de los mismos. El contexto de análisis incluye dos aspectos primordiales: el interior de la organización y su entorno.

En el análisis del contexto interno, se recopilan y estudian las definiciones organizacionales, como: Misión, Visión, Objetivos estratégicos, Estrategias, planes; además del Modelo de operación, la Estructura organizacional, los recursos humanos, físicos, financieros, tecnológicos y organizacionales. Esta información sirve de base para establecer las condiciones en las cuales se encuentra organizada la institución, con el fin de definir los aspectos más significativos que pueden afectarla y generarle riesgos.

Al analizar el contexto externo, se obtiene información sobre los grupos de interés que tienen relación con la empresa, sus necesidades y expectativas sobre ella; además de las variables política, económica social, tecnológica, ambiental, y las condiciones del país, la ciudad y la industria en la cual ejerce sus actividades la compañía, para determinar cómo el entorno influye sobre ella y qué tipo de riesgos puede propiciarle.

Una vez realizados estos dos análisis, interno y externo, se establece el nivel en el cual se realizará la identificación de riesgos. Los niveles pueden ser dos: estratégico y operativo. En el nivel estratégico se identifican los riesgos que pueden afectar el logro de la misión de la empresa y sus objetivos estratégicos; el análisis se realiza entonces en los Macroprocesos que conforman su Cadena de Valor. En el nivel operativo se identifican riesgos que pueden presentarse en las actividades de los procesos y pueden afectar el logro de sus objetivos. También se pueden identificar los riesgos en proyectos específicos, con el fin de administrarlos y lograr su éxito.

Etapas del método RISICAR



Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO
Rubí Consuelo. Pag. 47

- **Identificación de Riesgos:** En la identificación de riesgo bajo este método, se determinan varios aspectos relacionados con ellos: nombre del riesgo, significado, descripción, agente generador, causa y efecto.

Para establecer los riesgos se parte de la definición del objetivo del Macro proceso, Proceso, Actividad o Proyecto sobre el cual se va a realizar el estudio de riesgos, con el fin de identificar todos aquellos eventos que pueden de alguna manera afectar o impedir el cumplimiento de los objetivos propuestos.

FIGURA N° 1 Identificación de los riesgos

PROCESO: OBJETIVOS:					
Actividad	Riesgo	Descripción de los Riesgos	Agente Generado	Causa	Efecto
Actividad 1	Riesgo 1	Descripción Riesgo 1	Agente Generador 1	Causa 1	Efecto 1
				Causa 2	
			Agente Generador 2	Causa 3	Efecto 2
				Causa 4	Efecto 3
				Causa 5	
	Riesgo 2				
	Riesgo 3				
Actividad 2					
Actividad 3					
Actividad 4					

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 163

- **Descripción del Riesgo.** Identificados los riesgos y nombrados en forma precisa, se describe en qué consiste cada uno, es decir, la forma como se considera podrían presentarse.

La descripción de cómo se podría presentar el riesgo, permite vislumbrar las fallas de control que pudieran tenerse en la empresa y las soluciones que se deben implementar para impedir su ocurrencia. El riesgo podría darse de diversas maneras, por lo cual se sugiere realizar las descripciones correspondientes, tantas como se consideren necesarias para obtener la información completa.

- **Identificación de Agentes Generadores.** Una vez identificados y descritos los riesgos, se determinan los agentes que pueden generarlos.

Por agentes generadores se entienden todas aquellas personas, cosas, eventos, acciones o circunstancias que tienen la capacidad de originar un riesgo. En este sentido se clasifican en cinco categorías:

- **Personas:** Empleados, clientes, proveedores, contratistas o cualquier persona o grupo de personas que puedan, de alguna manera, poner en riesgo las actividades de la organización.
- **Materiales:** Conjunto de elementos o insumos necesarios para fabricar o procesar productos en una actividad determinada, que pueden causar riesgos en las personas o en el ambiente donde se desarrolla la actividad.
- **Equipos:** Instrumentos, herramientas y aparatos, utilizados para desarrollar las tareas y actividades de los procesos.
- **Instalaciones:** Estructura física en la cual se llevan a cabo los procesos y se desarrollan las actividades de la empresa.
- **Entorno:** Eventos, situaciones o aspectos del ambiente económico, político, social, tecnológico, o fenómenos naturales que pueden afectar el desarrollo y cumplimiento de los objetivos de la organización.

- **Calificación de Riesgo:** Una vez se han identificado los riesgos, es necesario determinar su magnitud, es decir, establecer que tan representativos son para la organización. Para ello se realizan dos análisis: uno sobre la probabilidad de ocurrencia del riesgo (o frecuencia) y otro sobre el impacto o potencial de pérdida que puede causar en caso de su materialización. La calificación del riesgo se obtiene al multiplicar el valor asignado a cada una de estas dos variables.

FIGURA N° 2 Calificación de Riesgos

CALIFICACION DE LA FRECUENCIA		
VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPCIÓN
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

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 85

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

FIGURA N° 3 Calificación del Impacto

CALIFICACION DEL IMPACTO				
VALOR	IMPACTO	DESCRIPCION EN TÉRMINOS ECONÓMICOS	DESCRIPCIÓN EN TERMINOS OPERATIVOS	DESCRIPCIÓN EN TERMINOS DE IMAGEN
5	Leve	Pequeños daños Económicos	Remotamente posible	Solo de conocimiento en el área
10	Moderado	Daños entre 1000 y 9999 Dólares	Ocasionalmente una vez por semana	solo de conocimiento en la empresa
20	Grave	Daños entre 10000 y 99999 Dólares	Frecuente una vez al día	De conocimiento externo a nivel Regional
40	Catastrófico	Mas de 100000	continuamente al dia	De conocimiento externo a nivel Nacional

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 86

- **Ponderación del Riesgo:** La figura N°4 proporciona un ejemplo de asignación de porcentajes, tanto para los riesgos como para las Actividades. El número de riesgos identificados no es estándar, depende de las características de cada organización y las condiciones en las cuales opera, lo cual puede generar deferentes amenazas. En el caso de las Actividades, su número depende dela definición del modelo de operación de cada entidad.

FIGURA N°4 Ponderación de Riesgos y Actividades

PONDERACION DE RIESGOS	
Riesgo 1	5%
Riesgo 2	20%
Riesgo 3	15%
Riesgo 4	5%
Riesgo 5	10%
Riesgo 6	8%
Riesgo 7	12%
Riesgo 8	25%
TOTAL	100%

PONDERACION DE ACTIVIDADES	
Actividad 1	10%
Actividad 2	20%
Actividad 3	25%
Actividad 4	30%
Actividad 5	5%
Actividad 6	10%
TOTAL	100%

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 121

- **Priorización del Riesgo:** En la figura N°5 se diligencian los siguientes pasos:
 1. En las columnas se colocan las Actividades con sus respectivos porcentajes de ponderación.
 2. En las filas se listan los riesgos estratégicos identificados, con sus porcentajes de ponderación respectivos.
 3. En las celdas de intersección de riesgos y actividades, se diligencian los valores de la calificación de los riesgos, de acuerdo con lo establecido por el grupo de trabajo de cada Actividad. La calificación se compone de los valores de frecuencia (F) y del impacto (I), y el resultado final (C) corresponde a su producto.
 4. En la celda de intersección entre riesgos y actividades (P = Puntaje), se coloca el resultado de multiplicar 3 valores: la calificación del riesgo en la actividad (C), el porcentaje de ponderación del riesgo y el porcentaje de ponderación del macroproceso.
 5. Los valores obtenidos en la celda (P) se suman para cada riesgo en forma horizontal y el resultado se coloca al frente, en la

columna denominada Totales riesgos. Para cada Actividad se suman también los valores de la celda (P) en forma vertical y el resultado se coloca en la fila Totales de las Actividades.

Al analizar los resultados arrojados en la priorización de riesgos y actividades de la figura N° 5, se puede establecer, de acuerdo con su puntaje, los mayores riesgos, al igual que la actividad más riesgosa. Esta información permite, en el caso de los riesgos, definir los políticas particulares que los administren y, en el de las actividades, establecer un plan de implementación de la administración de los riesgos en ellos y de capacidad de sus responsables de acuerdo con la jerarquización establecida

FIGURA N° 5 Priorización de Riesgos y Actividades

RIESGO Ponderación %		Actividad 1 10%				Actividad 2 20%				Actividad 3 25%				Actividad 4 30%				Actividad 5 5%				Actividad 6 10%				TOTALES RIESGOS
		F * I = C		P		F * I = C		P		F * I = C		P		F * I = C		P		F * I = C		P						
Riesgo 1	5%	2	5	10	0,05	4	5	20	0,2	3	5	15	1,88	1	20	20	0,3	1	5	5	0,01	3	5	15	0,08	2,52
Riesgo 2	20%	1	5	5	0,1	3	10	30	1,2	2	10	20	1	1	5	5	0,3	2	10	20	0,2	2	20	40	0,8	3,6
Riesgo 3	15%	1	10	10	0,15	2	10	20	0,6	3	5	15	0,56	2	5	10	0,45	3	5	15	0,11	2	10	20	0,3	2,17
Riesgo 4	5%	3	20	60	0,3	1	5	5	0,5	1	5	5	0,06	2	20	40	0,6	4	5	20	0,05	4	5	20	0,1	1,61
Riesgo 5	10%	1	40	40	0,4	1	5	5	1	1	5	5	0,13	3	10	30	0,9	2	10	20	0,1	1	5	5	0,05	2,58
Riesgo 6	8%	1	5	5	0,04	2	40	80	1,28	2	10	20	0,4	3	5	15	0,36	1	5	5	0,02	2	5	10	0,08	2,18
Riesgo 7	12%	2	5	10	0,12	1	5	5	0,12	2	5	10	0,3	4	5	20	0,72	1	5	5	0,03	3	5	15	0,18	1,47
Riesgo 8	25%	3	10	30	0,75	1	10	10	0,5	4	5	20	1,25	1	20	20	1,5	2	10	20	0,13	1	10	10	0,25	4,38
TOTAL		1,91				5,4				5,58				5,13				0,65				1,84				MAYOR RIESGO
ACTIVIDADES																										

ACTIVIDAD CON MAS RIESGO

MAYOR RIESGO

F: Frecuencia

I : Impacto

C: Calificación del riesgo

P: Puntaje

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 123

- **Identificación de Causas:** Las causas siempre están relacionadas con los agentes generadores. Ellas son el motivo o las circunstancias por las cuales el agente generador puede ocasionar el riesgo. Incrementan la posibilidad de ocurrencia del riesgo y deben ser tratadas en asocio con los agentes generadores, para disminuirlas o eliminarlas. Con el conocimiento de los agentes y las causas de los riesgos, se tiene información suficiente para establecer políticas y controles para su manejo.
- **Identificación de Efectos:** Los efectos representan las pérdidas que la ocurrencia de los riesgos le acarrea a la empresa, al verse afectado el cumplimiento de sus objetivos. Estos inciden sobre los recursos primordiales de la empresa, como las personas, los bienes materiales o los intangibles.
Entre los efectos más representativos que representan las organizaciones en general, se tienen los siguientes: pérdidas económicas, pérdidas de información, pérdidas de bienes, interrupción de la operación o del servicio, daño al ambiente, deterioro de la imagen, pérdida de mercado y muerte o lesiones a personas.

FIGURA N° 6 Análisis de Causa y Efecto

RIESGO	MACROPROCESO	CALIFICACION 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
				Jefe de compras	Por regalías a los proveedores Por omisiones económicas
				Proveedores	Mejorar las ventas Omisiones en ventas Presión Financiera Sobornos

CONFLICTO DE INTERESES Y DESEMBOLSOS INEXISTENTES		1*30=30	proteger la empresa, Transferir el riesgo		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
ERROR		2*40=80	prevenir el riesgo proteger la empresa, Transferir el riesgo	Cajera	Deuda Excesiva Para mantener un status Gastos Ficticios con liquidaciones de compra
				Bodeguero	Mezcla de artículos
					Inexperiencia
				Proveedores	Demasiada Prisa
					Falta de planificación
					Falta de Experiencia

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 215

- **Medidas de Tratamiento:** Una vez identificados y evaluados los riesgos, se deciden las medidas con las cuales se van a manejar. Para hacerlo existen primordialmente dos opciones: una relacionada con el manejo del riesgo como tal y otra relacionada con la disponibilidad de fondos para subsanar las pérdidas asociadas. En la literatura sobre riesgos, a estas dos opciones se les llama el control del riesgo y el financiamiento del riesgo.

Por tanto, al tratar el riesgo se toman medidas para reducirlo, y también para establecer la forma de soportar las pérdidas que genera. Bajo este esquema existen seis medidas de tratamiento de los riesgos. Tres para el control y tres para su financiación.

Las medidas de control de riesgo son: evitar, prevenir o proteger, mientras que las de financiamiento son: aceptar, retener o transferir. Por lo tanto, las medidas de tratamiento o respuesta ante los riesgos son: evitar, prevenir, proteger, aceptar, retener o transferir.

ACTIVIDAD	RIESGO	CALIFICACION	EVALUACION	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
PEDIDO DEL PRODUCTO	DEMORA	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
	ERROR	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
	DAÑO	30	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas,Transferir el riesgo
	FRAUDE	30	Grrave	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
RECEPCION Y REVISION	ERROR	5	Aceptable	Aceptar el Riesgo
	DEMORA	30	Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger la Empresa, Transferir el Riesgo
ALMACENAMIENTO	DAÑO	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	HURTO	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
	DEMORA	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
DESPACHO DE LA MERCADERIA	ERROR	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa
	DEMORA	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa
	DAÑO	45	Grave	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa, Tranferir el Riesgo
	FRAUDE	45	Grrave	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
FACTURACION	ERROR	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa
	OMISION	5	Aceptable	Aceptar el Riesgo
REPARTICION	ACCIDENTE	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	DEMORA	45	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas,Transferir el riesgo
	ERROR	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	FRAUDE	40	Grrave	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 207

- **Monitoreo y Evaluación**

La evaluación y el monitoreo son necesarios debido a los cambios que generan en las organizaciones y en el entorno que la afectan, pues traen consigo nuevas oportunidades, pero a la vez nuevos riesgos. Los riesgos pueden cambiar con el tiempo. Desaparecen algunos, otros pueden disminuir y otros pueden ser útiles en el momento de la evaluación e implementación y volverse inoperantes posteriormente.

Otra razón importante para realizar la evaluación y el monitoreo de riesgo, es que con esas prácticas pueden revisar las decisiones tomadas y encontrar errores en la identificación, calificación o evaluación de los riesgos, lo cual permite reorientar el plan de implementación y las medidas de tratamiento.

- **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.

Metodología

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

FIGURA N° 8 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		CATASTROFICO	
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 VALOR		Leve 5	moderado 15	grave 25	Catastrófico 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

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 113

FIGURA N° 9 Mapa de riesgos

Riesgo	Frecuencia	Impacto	Calificacion	Evaluacion	Medidas de Tratamiento
ERROR	2	10	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
OMISION	1	5	5	Aceptable	Aceptar el Riesgo
DEMORA	2	10	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
DAÑO	3	10	30	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas,Transferir el riesgo
ACCIDENTE	1	15	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
HURTO	1	10	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retenrener las perdidas
FRAUDE	2	20	40	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas,Transferir el riesgo

Fuente: Administración de Riesgos un enfoque empresarial. MEJÍA QUIJANO Rubí Consuelo. Pág. 207

2.3 El Fraude Antecedentes

Actos dolosos consumados con engaño, astucia o maquinación vinculados con los bienes o caudales que pertenecen a terceros, realizados mediante actos colusorios o eludiendo controles o frustrando con malicia su oportuno descubrimiento.

En otras palabras, fraude es cualquier acto ilegal cuya característica es el engaño, ocultación, falsedad o abuso de confianza con la finalidad de obtener ilícitamente dinero, bienes o servicios o asegurar ventajas en negocios de orden personal o corporativo, en perjuicio de terceros.

El término fraude se refiere, de manera general, como al acto intencional cometido por uno o más dignatarios corporativos o personal administrativo y laboral de una organización pública o privada, que produce ilícita distorsión o pérdida financiera de carácter doloso.

Existe gran diferencia entre un fraude y un error, pues mientras el primero consiste en la apropiación ilícita de bienes o de algo que no les pertenece, lo que constituye un delito con la correspondiente responsabilidad penal; en cambio el error consiste en haber cometido actos equivocados o acciones desacertadas realizadas sin mala intención, como pueden ser diferencias aritméticas en cantidades, pesos y medidas con respecto a la exactitud frente a sus verdaderas magnitudes, dimensiones, tamaños, calidades, longitudes, etc., que de acuerdo con la materialidad de los mismos, pero que afectan la parte económica de una organización, empresa, entre corporativo, sociedad, persona jurídica o persona natural.

Es necesario destacar que el fraude no necesariamente se comete para perjudicar al estado o a los trabajadores, pues existe otra clase de delitos perpetrados por gerentes y administradores de empresas corporativas cuando, con una serie de procedimientos artificiosos, por ejemplo: "maquillan" estados financieros, mediante el registro irreal de activos corrientes o registro excesivo de ingresos, con el objeto de presentar falsos beneficios y sobre agrandar los beneficios a favor de los accionistas de una empresa, mediante el reparto de utilidades ficticias y, de ser el caso, mediante la valoración de acciones en un mayor valor de su real cuantía.

Según el autor del libro "Control Interno y Fraudes" del autor Rodrigo Estupiñán Gaitán, el fraude es el acto de despojar mediante engaño ya sea a una persona natural o jurídica, dentro de las menciones que se relacionan con los llamados delitos de cuello blanco, son referidos a las defraudaciones que se han hecho a los entes corporativos, dividiéndose en dos categorías:

- Aduenarse de fondos (efectivo o valores) o activos de la empresa y,
- La declaración falsa de la situación financiera de la empresa (omisión de operaciones, registros falsos, amortizaciones o depreciaciones no efectuadas o hechas en tiempos asignados inadecuadamente o manipulación de los registros contables del ente económico.)

Además de las teorías antes mencionadas, existe el llamado triángulo del fraude que en resumen se basa en las siguientes premisas:

1. Motivo o necesidad, es el incentivo, necesidad o pretexto para cometer el fraude, que es la principal causa o razón de su ocurrencia.
2. Oportunidad percibida, es todo aquello que los perpetradores del fraude perciben que existe un entorno favorable para cometer los actos dolosos pretendidos.
3. Justificación, es el pasarse de listo para planear y cometer un fraude tratando de convencerse así mismo y a los demás, al ser descubierto, pretender de que existen razones que le justifiquen su comportamiento delictuoso.

2.3.1 El SAS 99

La administración tiene la capacidad única de perpetrar el fraude porque con frecuencia está en una posición de manipular directa o indirectamente los registros de contabilidad y presentar información financiera fraudulenta. La información financiera fraudulenta a menudo involucra controles pasados por alto por la administración que, en otras circunstancias, pueden parecer que están operando con eficacia. La administración puede o dirige a los empleados o 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 de terminar, 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; las relaciones analíticas inesperadas pueden ser el resultado de cambios no anticipados en los factores económicos subyacentes. Aún los reportes de fraude alejado pueden no siempre ser confiables porque un empleado o un extraño pueden estar equivocados o pueden ser motivados por razones desconocidas, para ser un falso alegato.

2.4 Descripción y Características del 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. 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.

Los errores que surgen de la información financiera fraudulenta son los errores intencionales o las omisiones de montos o revelaciones, en los estados financieros concebidos para engañar a los usuarios de los estados financieros, cuyo efecto causa que los mismos no sean presentados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA). La información financiera 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 u omisión intencional en los estados financieros
- Mala aplicación intencional de los principios de contabilidad relacionada con los montos, clasificación, forma de presentación, o revelación
- *Los errores que surgen de la malversación de activos* (algunas veces referidos como robo o desfalco) involucran el robo de activos de una entidad donde el efecto del robo causa que los estados financieros no sean presentados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los PCGA. La malversación de activos puede consumarse de varias maneras, incluyendo el desfalco de ingresos, el robo de activos, o causando que una entidad pague por bienes o servicios que no se han recibido. La malversación de activos puede ser acompañada por registros o documentos falsos o engañosos, posiblemente creados por controles enredosos. El alcance de esta Declaración incluye solamente aquellas malversaciones de activos cuyo efecto cause que los estados financieros no se presenten razonablemente, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los PCGA.

Generalmente se presentan tres condiciones cuando ocurre el fraude. Primera, la administración u otros empleados tienen un *incentivo* o están bajo *presión*, lo cual proporciona una razón para cometer el fraude. Segunda, existen circunstancias— por ejemplo, la ausencia de controles, o la capacidad de la administración para pasar por alto los controles—que proporciona una *oportunidad* para que un fraude pueda perpetrarse. Tercera, los involucrados podrán *explicar racionalmente* la comisión de un acto fraudulento. Algunos individuos poseen una *actitud*, carácter, o conjunto de valores éticos que les permite a sabiendas y de manera intencional cometer un acto deshonesto. Sin embargo, por otra parte, aún los individuos honestos pueden cometer fraude en un ambiente que les impone suficiente presión. Entre mayor sea el incentivo o la presión, mayor será la probabilidad de que un individuo pueda explicar racionalmente la aceptabilidad de cometer el fraude.

FRAUDE	ERROR
Con intención de dolo	Sin intención
A Favor de la empresa	Desconocimiento o Equivocación
A favor de quien lo realiza o un tercero	Falta de capacitación / Atención

Fuente: Las Autoras

2.5 Tipos de Fraude

El fraude financiero es la distorsión de la información financiera con ánimo de causar perjuicio a otros y puede ser clasificado de la siguiente manera.

- **Fraude Corporativo.**- Es la distorsión de la información financiera realizada por parte o toda la alta gerencia con ánimo de causar perjuicio a los usuarios de los estados financieros que fundamentalmente son:
 - Prestamistas
 - Inversionistas
 - Accionistas
 - Estado (sociedad).

El fraude corporativo en la SAS 99 es denominado “reportes financieros fraudulentos”, otros autores lo denominan “revelaciones financieras engañosas”, “fraude de la administración”, “crimen de cuello blanco”.

Una empresa honesta presenta los estados financieros reales; en cambio, una empresa deshonestas, dependiendo de los irregulares (fraudulentos) fines que persiga, puede tender a distorsionar los estados financieros generalmente en dos sentidos (mismos que determinarán el enfoque de la auditoría forense):

- Aparentar fortaleza financiera; o,
- Aparentar debilidad financiera

- **Fraude Laboral.**- Es la distorsión de la información financiera (malversación de activos) con ánimo de causar perjuicio a la empresa. Uno o varios empleados fraudulentamente distorsionan la información financiera para beneficiarse indebidamente de los recursos de la empresa (activos: efectivo, títulos valores, bienes u otros). Cuando dos o más personas se ponen de acuerdo para perjudicar a un tercero, están actuando en colusión.

El fraude laboral en la SAS 99 es denominado “apropiación indebida de activos”, otros autores lo denominan “desfalco” o “crimen ocupacional”

2.6 Obtención de la Información Necesaria para Identificar los Riesgo

El auditor debe realizar los siguientes procedimientos para obtener la información que se utiliza para identificar los riesgos de error importante debido al fraude.

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

2.7 Comunicación del Posible Fraude a la Administración

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, y la manera en que la administración monitorea esos programas y controles.

- Para una entidad con ubicaciones múltiples, (a) la naturaleza y alcance del monitoreo de las ubicaciones de operación o segmentos del negocio, y (b) si hay ubicaciones de operación o segmentos del negocio particulares por los cuales puede ser más probable que exista un riesgo de fraude.
- Si la administración comunica a los empleados sus puntos de vista sobre las prácticas de negocios y comportamiento ético, y como lo hace.

Las preguntas a la administración deben también incluir si ésta ha reportado al comité de auditoría o a otros con autoridad y responsabilidad equivalentes sobre la manera en que el control interno de la entidad sirve para prevenir, disuadir o detectar errores importantes debidos al fraude.

2.8 El Perfil del Defraudador

Primer Perfil

- Llega temprano, se queda fuera de hora, trabaja fines de semana y feriados sin que su puesto y carga de trabajo lo requiera.
- Exhibe un estilo de vida que no se corresponde con sus ingresos.
- No delegan funciones y se manejan de forma autónoma.
- Se involucran en actividades de otros departamentos.

Segundo Perfil

- ❖ Toma deudas por encima de su capacidad de pago.
- ❖ Piden dinero prestado en pequeñas sumas a compañeros de oficina.
- ❖ Usan vales de caja con frecuencia y/o adelantos de sueldo.
- ❖ Cubren diferencias con ajustes de cuentas contables.

Tercer Perfil

- ❖ Critica a sus compañeros de trabajo para eliminar sospechas.
- ❖ Explica por lo general que su alto nivel de vida responde a ingresos de su esposa y/o herencias recibidas.
- ❖ Trata de desviar el tema de consulta y/o da explicaciones excesivas y sin sentido en cualquier tema de investigación.
- ❖ Evidencia nerviosismo ante cualquier consulta.

Cuarto Perfil

- ❖ No se toma vacaciones, va a trabajar enfermo para que no lo descubran.
- ❖ No acepta cambios de sector y/o ascensos.
- ❖ Se disgusta cuando se le pide información.
- ❖ No delega funciones, ni resguardo de archivos o registros.

Quinto Perfil

- ❖ Llamadas y/o visitas excesivas fuera de horario laboral a clientes y/o proveedores.
- ❖ Utilizan en forma excesiva el teléfono o se encuentran fuera de la oficina. más tiempo del habitual.
- ❖ Tratan de ser socialmente aceptados dentro de la empresa

2.9 Bandera Roja – Signos de Advertencia

Uno de los factores clave para que la actividad del auditor sea exitosa es el desarrollar la habilidad de distinguir situaciones anómalas, extrañas, inusuales, fuera de lugar, que despierten la sospecha del auditor. en ese momento, el auditor habrá detectado una “bandera roja”. Los auditores deben tener conciencia de ellas, conocerlas y saber cómo detectarlas.

Podemos caracterizar las banderas rojas de la siguiente forma:

- No necesariamente deben ser significativas, es sólo una alerta que se plantea el auditor ante una situación que percibe extraña o fuera de lugar, pero la acumulación de varias pequeñas “banderas rojas” podría si estar indicando la presencia de irregularidades.
- No establecen la existencia de irregularidades por sí mismas, pero constituyen una alerta para el auditor.
- No se deben descartar situaciones por parecer demasiado obvias
- Cuando se busquen explicaciones para las banderas rojas, el auditor debe comenzar por las más simples, ya que muchas veces la irregularidad se encubre en el terreno de lo obvio.

Podemos establecer asimismo una clasificación de “banderas rojas” en:

❖ Documentales:

Son aquellas que encontramos en documentos, contratos, facturas, correspondencias, etc.

❖ Personales:

Son aquellas que podemos distinguir respecto de las personas que pueden traducirse en actitudes o comportamientos extraños o inusuales.

❖ Del proceso:

Son banderas rojas que se dan en los procedimientos administrativos en los que se efectúan gastos.

❖ Conceptuales:

Son aquellas banderas que necesitan del elemento racional para poder hallarlas, son las que no se derivan de la observación

directa de los hechos sino que requieren de un proceso de razonamiento por parte del auditor.

Luego de valorar y obtener el grado de riesgo correspondiente, aquellos determinados como de "Alto Riesgo", el auditor complementa la matriz comentando los síntomas o indicadores en que puede haber fraude y que han sido asociados anteriormente con otros casos. Las banderas rojas no significan necesariamente fraude, su presencia es una alerta, para el auditor, de la posible existencia de actividades irregulares.

La detección de fraudes e irregularidades puede afectar el normal desarrollo de la auditoría, y la facultad de identificar lo que está fuera de lugar dependerá de aspectos tales como el desempeño del profesional, su experiencia, conocimientos e incluso su intuición. Por ello, debe estar alerta a algunos indicadores de fraude como son:

- Disminución de rentabilidad.
- Discrepancia en los registros contables.
- Variaciones excesivas a los presupuestos o contratos.
- Excesiva rotación de personal.
- Falta de comprobantes.
- Adquisiciones necesarias.
- Directivos que desempeñan funciones de los subalternos.
- Falta de controles y de evidencia de la auditoría.

Este tipo de indicadores debe alertar al auditor sobre la probabilidad de fraude. Si la matriz señala alto riesgo y se presentan este tipo de banderas rojas, el profesional tendrá elementos de juicio suficientes para el enfoque que dará el proceso de auditoría.

Fuente: Auditoría y Mecanismos Anticorrupción, CPC Alan Errol Rozas Flores

2.10 Factores de Riesgos Relacionados

En la obtención de un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, el auditor deberá considerar si la información obtenida indica que están presentes uno o más factores de riesgo de fraude.

El hecho de que el fraude generalmente se oculta, puede hacer muy difícil su detección. Sin embargo, en la obtención de un entendimiento de la entidad y de su entorno, incluyendo su control interno, el auditor puede identificar eventos o condiciones que indiquen un incentivo o presión para cometer fraude o que presenten una oportunidad para cometerlo. Estos eventos o condiciones son conocidos como "factores de riesgo de fraude"

- La necesidad de cumplir las expectativas de terceros para obtener financiamiento adicional de capital, puede crear una presión para cometer fraude.
- La concesión de bonos importantes, si se cumplen metas poco realistas de utilidades, puede crear un incentivo para cometer fraude.
- Un ambiente de control poco efectivo puede crear una oportunidad para cometer fraude.

Mientras que los factores de riesgo de fraude pueden no necesariamente indicar la existencia de fraude, a menudo han estado presentes en circunstancias en las que éste se ha cometido. La presencia de factores de riesgo puede afectar la evaluación del auditor de los riesgos de representación errónea de importancia relativa.

Triángulo de fraude relacionado

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

Oportunidad

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

Indicadores de 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 para agilizar la documentación administrativa. Lo que motiva grandes problemas y sorpresas para el titular de la signatura, pues, podrá encontrar documentos no autorizados.

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.

2.11 Fraude Informático

Se trata del perjuicio económico efectuado a una persona mediante la utilización de un sistema informático, ya sea, modificando datos, introduciendo datos falsos o verdaderos o cualquier elemento extraño que sortee la seguridad del sistema.

Sabotaje informático: El término sabotaje informático comprende todas aquellas conductas dirigidas a causar daños en el hardware o en el software de un sistema. Los métodos utilizados para causar destrozos en los sistemas informáticos son de índole muy variada y han ido evolucionando hacia técnicas cada vez más sofisticadas y de difícil detección. Básicamente, se puede diferenciar dos grupos de casos: por un lado, las conductas dirigidas a causar destrozos físicos y, por el otro, los métodos dirigidos a causar daños lógicos.

Fraude a través de computadoras: Estas conductas consisten en la manipulación ilícita, a través de la creación de datos falsos o la alteración de datos o procesos contenidos en sistemas informáticos, realizada con el objeto de obtener ganancias indebidas.

Los distintos métodos para realizar estas conductas se deducen, fácilmente, de la forma de trabajo de un sistema informático: en primer lugar, es posible alterar datos, omitir ingresar datos verdaderos o introducir datos falsos, en un ordenador. Esta forma de realización se conoce como manipulación del input. En segundo lugar, es posible interferir en el correcto procesamiento de la información, alterando el programa o secuencia lógica con el que trabaja el ordenador. Esta modalidad puede ser cometida tanto al modificar los programas originales, como al adicionar al sistema programas especiales que introduce el autor. A diferencia de las manipulaciones del input que, incluso, pueden ser realizadas por personas sin conocimientos especiales de informática, esta modalidad es más específicamente informática y requiere conocimientos técnicos especiales. Por último, es posible falsear el resultado, inicialmente correcto, obtenido por un ordenador: a esta modalidad se la conoce como manipulación del output.

CAPITULO III

3 APLICACIÓN DEL METODORISICAR A LOS RIESGOS DE FRAUDE DEL AREA DE INVENTARIOS DE LA DISTRIBUIDORA PEMALU CIA. LTDA.

Introducción

En el capítulo, aplicamos el método RISICAR en el análisis de los riesgos de Fraude en inventarios en la Empresa "PEMALU CIA. LTDA" se describe muy puntualmente cada uno de los procesos de almacenamiento e inventarios de dicha empresa, se describirá todas las actividades que son netamente necesarios para llevar a cabo dichos procesos, para así poder proceder a calificar y evaluar medidas de tratamiento de los riesgos viendo así los procesos y actividades que representar mayor conflicto para la realización de los objetivos de "PEMALU CIA. LTDA."

3.1 La Cadena de Valor

Cada empresa es un escenario en el que se concentran muchas actividades que se interrelacionan para diseñar, producir, llevar al mercado, entregar y apoyar a sus productos.

Dichas cadenas pueden ser representadas usando la cadena de Valor. Por tanto la cadena de valor de una empresa y la forma en que desempeña sus actividades individuales son el reflejo de su historia, de las estrategias que ha empleado, del enfoque que ha implementado para construir su desarrollo.

Así es como una cadena de valor marca la trayectoria estratégica de la empresa debido a que determina la forma de análisis de la actividad empresarial con la cual es posible descomponer a la empresa en sus partes constitutivas, buscando identificar fuentes de ventaja competitiva en aquellas actividades generadoras de valor.

Esa ventaja competitiva se logra solamente cuando la empresa ha desarrollado e integrado todas las actividades de su cadena de valor de manera menos costosa y mejor diferenciada que sus rivales. Por consiguiente la cadena de valor de una empresa está conformada por nueve categorías de actividades genéricas eslabonadas en formas bien definidas. Las actividades en una cadena de valor están eslabonadas unas con otras, junto con las actividades de sus proveedores, canales y compradores.



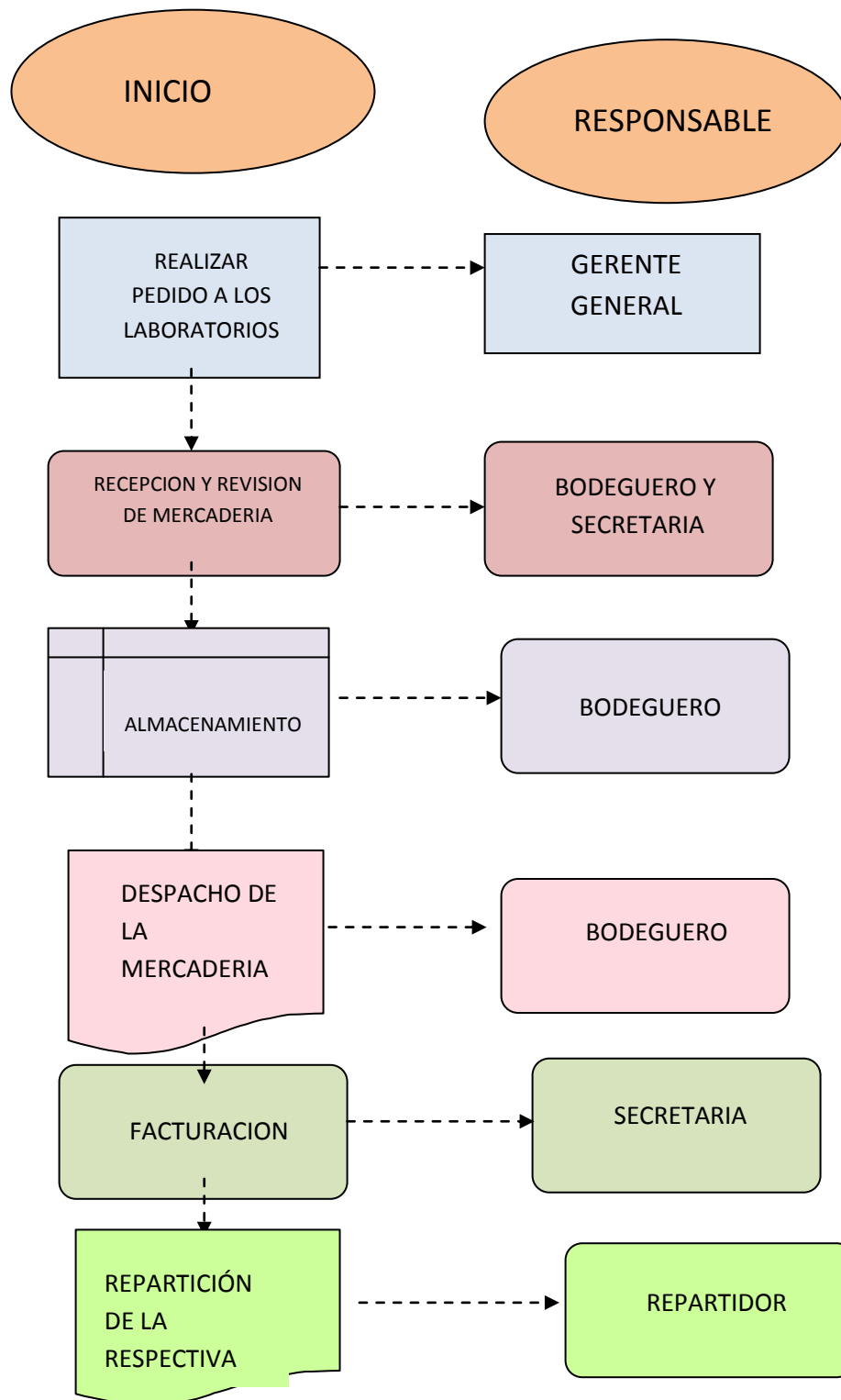
A continuación se explica el proceso de la mercadería que se venden en la distribuidora "PEMALU CIA. LTDA" ,cabe recalcar que este es un local que se dedica a la compra, refrigeración, mantenimiento de los productos y distribución de los mismos a distintas farmacias de la ciudad tanto de Cuenca, Loja y Machala.

- Se realiza los distintos pedidos de los medicamentos por parte de la Distribuidora a los distintos laboratorios a nivel nacional como ser Quito, Guayaquil y Cuenca
- Los Medicamentos que mandan los Laboratorios son inspeccionados para percatarse que se encuentren en buen estado y que no estén con fecha de caducidad vencida.
- La Mercadería Receptada es contada con cuidado, y almacenada en el cuarto frío, se impresa los productos que necesitan de una temperatura apropiada como es en el caso de las vacunas, los otros medicamentos son almacenados en la bodega, con la clasificación respectiva.
- Según los pedidos solicitados a la Distribuidora, El bodeguero de la Compañía empaqueta en los **Quler** con mucho cuidado para evitar daño en la mercadería y poder ser despachada, en el caso de las vacunas. Los otros medicamentos, son empacados en fundas o en cajas de cartón.
- Se realiza la facturación correspondiente para que el repartidor de la empresa lleve al cliente.
- La factura es otorgada al repartidor para que se le haga llegar al cliente, con la respectiva mercadería.

Fuente: www.eumed.net/cursecon/libreria/2004/alv/2d.htm

3.1.1. Descripción de los Macroprocesos

GRAFICO No 2Flujograma de Macroprocesos



Fuente: Las autoras

3.2. Descripción del Proceso de Inventarios

La conservación adecuada de los medicamentos es fundamental para que puedan mantener su actividad farmacológica en la forma esperada.

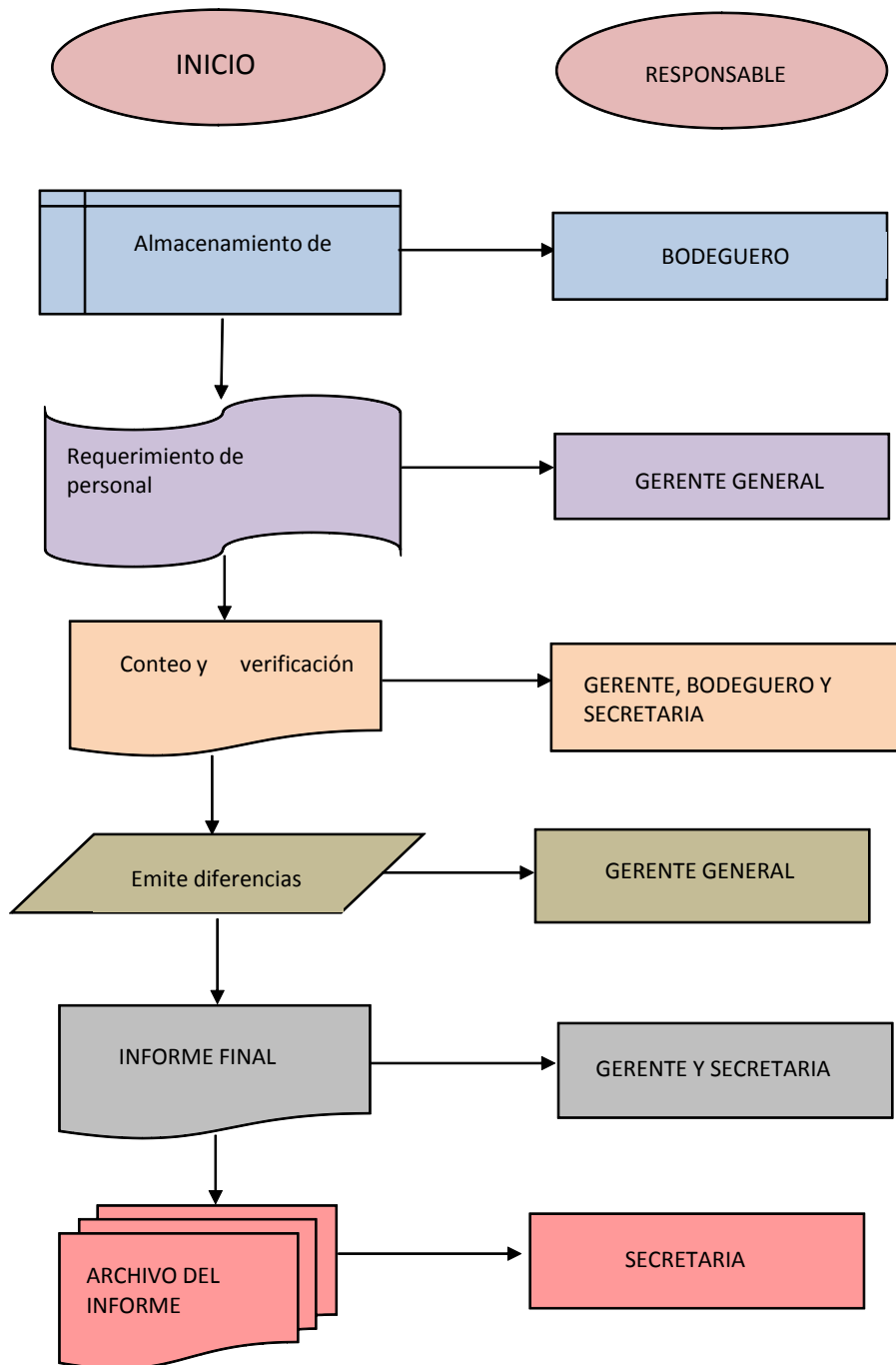
Los medicamentos no deben guardarse en cualquier sitio, sino que en general se almacenarán en lugares secos y frescos. Generalmente, los fármacos pueden ser mantenidos a temperatura ambiente, salvo aquellos que requieran condiciones especiales de conservación.

Este proceso describe los pasos a seguir para realizar la toma física de inventarios a la Empresa "PEMALU CIA LTDA".

- Clasificación de los mercaderías en el cuarto frío en el caso de las vacunas ya que se necesita mantenerlos en una temperatura apropiada, y en la bodega los medicamentos que son de cuidado normal.
- La Gerente General de "PEMALU" manda un correo informando que se va a hacer un inventario de la mercadería solicitando la presencia del Bodeguero y de la Secretaria de la Empresa.
- Se realiza el conteo físico de cada medicamento verificando con el sistema de ingreso de la mercadería.
- Emite diferencias para realizar el cuadro respectivo.
- Se emite un informe correspondiente de los datos encontrados al momento que se realiza el conteo físico.
- Los Documentos, incluido el informe, se archiva para que quede constancia del trabajo realizado.

3.2.1. Análisis de Eventos

GRAFICO No 3 PROCESOS



Fuente: las autoras

3.2.2 Identificación de Riesgos

PROCESO.- Inventarios en la Empresa “PEMALUCIA.LTDA.”

OBJETIVO.- Gestionar.....tener en orden y al día todos los productos que la Empresa tiene para evitar pérdidas económicas a la empresa.

ACTIVIDADES:

- Pedido,
- Recepción,
- Almacenamiento,
- Despacho de la Mercadería,
- Facturación, y;
- Repartición.

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 a tiempo y se retrasa la mercadería	GERENTE GENERAL	Olvido	Deterioro de imagen Pérdida Económica Pérdida de Clientes
				falta de personal personal	
				Mucho trabajo	
	ERROR	puede haberse realizado un pedido por una mala digitación o una Inadecuada revisión.	GERENTE GENERAL	Mala digitación	Deterioro de imagen
				mala revisión de la mercadería	
				Desconcentración	
	DAÑO	Tener un trato inadecuado de los productos	BODEGUERO	Descuido al manipular los productos	Deterioro de imagen Pérdida Económica Pérdida de Clientes
				No tiene cuidado en su trabajo	
	FRAUDE	Posibilidad de dañar a la empresa con la mala realización de los pedidos	GERENTE GENERAL	falta de ética	Deterioro de imagen
				Necesidad	Pérdida Económica
				falta de lealtad hacia la empresa	Pérdida de Clientes

Fuente: las Autoras

CUADRO No 2: Identificación de los riesgos de la actividad 2

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO
RECEPCIÓN Y RECEPCION	ERROR	Posibilidad de tener equivocacion en la recepción de los productos	BODEGUERO	Descuido	Deterioro de Imagen
				falta de personal	Perdidas de clientes
	DEMORA	Posibilidad de tener retraso en la recepcion de los productos	BODEGUERO	Falta de motivacion	Pérdida de clientes
				recargo de trabajo	
	FRAUDE	Al momento de la recepcion del pédido existe pérdida de productos	BODEGUERO	falta de control	Deterioro de Imagen
				Falta de etica	Pérdida de clientes

Fuente: las Autoras

CUADRO No 3 Identificación de los riesgos de la actividad 3

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO
ALMACENAMIENTO	DAÑO	Al momento que se realiza el almacenamiento en la bodega puede ser que los productos se dañen por mala manipulación.	BODEGUERO Y SECRETARIA	Descuido	Perdidas Económicas Pérdida de clientes
				falta de personal	
				Personal desmotivado	
	HURTO	Al momento del almacenamiento de los productos puede perderse la mercadería	BODEGUERO Y SECRETARIA	Exceso de confianza	Perdidas Económicas
	DEMORA	el bodeguero se toma mas del tiempo necesario para el almacenamiento de los productos en bodega	BODEGUERO Y SECRETARIA	falta de personal	Pérdidas Económicas
				falta de tiempo	

Fuente: las Autoras

CUADRO No 4 Identificación de los riesgos de la actividad 4

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO
DESPACHO DE LA MERCADERIA	ERROR	Al momento de despachar la mercadería puede darse el caso de que la cantidad no sea la correcta o error en el tipo de producto	BODEGUERO	Descuido	Perdida de Clientes
	DEMORA	Se toman mucho tiempo para despachar los productos solicitados a bodega	BODEGUERO	falta de personal	Pérdida de clientes
	DAÑO	por caso involuntario pueden los productos romperse o dañarse al momento de su despacho	BODEGUERO	Descuido	Pérdida de Clientes
				Tratan de minimizar el tiempo	Pérdida Económica
	FRAUDE	Al momento de despachar la mercaderia se produce perdidas	BODEGUERO	Falta de Ética por parte del Bodeguero	Pérdida de clientes Perdida Económica

Fuente: las Autoras

CUADRO No 5 Identificación de los riesgos de la actividad 5

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFEECTO
FACTURACIÓN	ERROR	Puede estar los productos con código equivocado o facturar una cantidad superior o inferior a lo solicitado	SECRETARIA	Descuido	Perdida de Clientes Deterioro de imagen
	OMISION	no se llevo a cabo el registro de algun medicamento	SECRETARIA	Descuido	Perdida de Clientes Deterioro de imagen
				trabajo en exceso	

Fuente: las Autoras

CUADRO No 6 Identificación de los riesgos de la actividad 6

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO
REPARTICION	ACCIDENTE	Al momento de la Repartición de los medicamentos puede ocurrir que exista fallas mecánicas o algo no planeado	CHOFER	Descuido	Perdida Económica Deterioro de la imagen
	DEMORA	No se entregan los medicamentos a la hora indicada	CHOFER	Ocio	Perdida del cliente Deterioro de la imagen
				Ocupan el tiempo para hacer cosas de índole personal	
	ERROR	Los medicamentos son confundidos y se les entrega al cliente que no corresponden	CHOFER	Descuido	Perdida del cliente
	FRAUDE	Los medicamentos completamente a su destino	CHOFER	Falta de ética	Perdida del cliente Deterioro de imagen

Fuente: Las autoras

3.3. Calificación de Riesgo

CUADRO No 7 . Calificación de Riesgo

ACTIVIDAD	RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACION
PEDIDO	DEMORA	2	5	10
	ERROR	2	10	20
	DAÑO	3	10	30
	FRAUDE	2	15	30
RECEPCIÓN	ERROR	1	5	5
	DEMORA	2	10	20
	FRAUDE	2	15	30
ALMACENAMIENTO	DAÑO	2	15	30
	HURTO	1	10	10
	DEMORA	2	15	30
DESPACHO DE LA MERCADERIA	ERROR	2	15	30
	DEMORA	2	10	20
	DAÑO	3	15	45
	FRAUDE	2	15	30
FACTURACION	ERROR	2	10	20
	OMISION	1	5	5
REPARTICION	ACCIDENTE	1	15	15
	DEMORA	3	15	45
	ERROR	2	10	20

	FRAUDE	2	20	40
--	--------	---	----	----

3.4. Ponderación del Riesgo y Actividades

CUADRO No 8 . Ponderación de riesgos y actividades

PONDERACION DE RIESGOS	
ERROR	15%
OMISION	10%
DEMORA	15%
DAÑO	10%
ACCIDENTE	10%
HURTO	15%
FRAUDE	25%
TOTAL	100%

PONDERACION ACTIVIDADES	
PEDIDO DEL PRODUCTO	15%
RECEPCION Y REVISION	15%
ALMACENAMIENTO	20%
DESPACHO DE LA MERCADERIA	25%
FACTURACION	10%
REPARTICION	15%
TOTAL	100%

Fuente: las Autoras

3.5. Priorización de riesgos

Cuadro No 9. Priorización de riesgos

RIESGOS	ACTIVIDAD		PEDIDO DEL PRODUCTO				RECEPCION Y REVISION				ALMACENAMIENTO				DESPACHO DE LA MERCADERIA				FACTURACION				REPARTICION				TOTALES RIESGOS
			15%				15%				20%				25%				10%				15%				
	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P	F*I=C	P					
ERROR	15%	2	10	20	0,45	1	5	5	0,11					2	15	17	0,64	2	10	20	0,30	2	10	12	0,27	1,77	
OMISION	10%																	1	5	5	0,05					0,05	
DEMORA	15%	2	10	20	0,45	3	10	30	0,68	2	15	30	0,90	2	10	20	0,75					3	15	45	1,01	3,79	
DAÑO	10%	3	10	13	0,20			0		2	15	30	0,60	3	15	45	1,13									1,92	
ACCIDENTE	10%							0														1	15	15	0,23	0,23	
HURTO	15%							0		1	10	10	0,30													0,30	
FRAUDE	25%	2	15	17	0,64	2	15	30	1,13					2	15	30	1,88					2	20	40	1,50	4,01	
TOTAL		1,73				0,79				1,80				4,39				0,35				3,01					

ACTIVIDAD CON
MAYOR RIESGO

MAYOR RIESGO

Fuente: Las Autoras

Prioridad de los riesgos más grave

Cuadro No 10. Prioridad de los riesgos más grave

PRIORIDAD	RIESGO	PRIORIDAD	ACTIVIDAD
1	FRAUDE	1	DESPACHO DE LA MERCADERIA
2	DEMORA	2	ALMACENAMIENTO
3	DAÑO	3	REPARTICION

Fuente: Las Autoras

3.6. Análisis de Causas

Cuadro No 11 Análisis de causas

RIESGO	ACTIVIDAD	CALIFICACION	MEDIDAS DE TRATAMIENTO	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFFECTO	CONTROLES ACTUALES	CONTROLES PROPUESTOS	EFICIENCIA
FRAUDE	PEDIDO	2*15=30	Prevenir el riesgo, retener las pérdidas	Gerente General	Mala Revisión de la mercadería, desconcentración	Retraso en las actividades, falta de productos en la bodega, Molestia por parte de los clientes, desprestigio de la empresa	Se realiza el pedido a través de correos	Capacitar al personal para determinar el stock mínimo y máximo para realizar pedidos, Realizar pedidos mediante fax, email para tener un respaldo del pedido que se efectúa	ALTA
	RECEPCION Y REVISION	2*15=30	Aceptar el Riesgo	Bodeguero	Descuido, Falta de Personal	falta de productos en bodega	La Recepción lo hace la secretaria para que junto con el bodeguero revisen si los productos están en buen estado	Llevar un control continuo del stock y de las fechas de caducidad de los productos para evitar molestias	ALTA
	DESPACHO DE LA MERCADERIA	2*15=30	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas, Proteger la empresa	Bodeguero	Descuido	Perdida de tiempo, Molestia por parte de los Clientes	Verifican la mercadería que se recibe, ingresándolo al sistema	Assegurar a través de una póliza la mercadería enviada, llevar un registro de la mercadería que se envía y recibe a tiempo	BAJA
	REPARTICION	2*20=40	Prevenir el Riesgo, Retener las Pérdidas	Chofer	FALTA DE TIEMPO	Perdida de Tiempo, Molestia por parte de los clientes, molestia de la Administración	El bodeguero le da el pedido al chofer de la compañía	Verificar que los pedidos sean los mismos de las facturas, controlar al bodeguero que entregue a tiempo los pedidos	MEDIA

Fuente: Las Autoras

3.7. Medidas de tratamiento

Cuadro No 12 Diseño de Medidas de Tratamiento

ACTIVIDAD	RIESGO	CALIFICACION	EVALUACION	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
PEDIDO DEL PRODUCTO	DEMORA	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
	ERROR	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
	DAÑO	30	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas, Transferir el riesgo
	FRAUDE	30	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
RECEPCION Y REVISION	ERROR	5	Aceptable	Aceptar el Riesgo
	DEMORA	30	Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger la Empresa, Transferir el Riesgo
ALMACENAMIENTO	DAÑO	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	HURTO	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
	DEMORA	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
DESPACHO DE LA MERCADERIA	ERROR	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa
	DEMORA	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa
	DAÑO	45	Grave	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa, Transferir el Riesgo
	FRAUDE	45	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
FACTURACION	ERROR	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa
	OMISION	5	Aceptable	Aceptar el Riesgo
REPARTICION	ACCIDENTE	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	DEMORA	45	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas, Transferir el riesgo
	ERROR	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	FRAUDE	40	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas

A: Aceptar el Riesgo
 Ì: Proteger la Empresa
 Fuente: Las Autor

PV: Prevenir el Riesgo
 T: Transferir el Riesgo

R: Retener la Perdidas

Una vez que determinamos las medidas de tratamientos de los riesgos, se deberán implementar prevenciones para proteger el bienestar de "PEMALU CIA. LTDA.", esto es evitar el riesgo abordando dos actitudes no hacer o dejar de hacer, ya que en el caso de revisar el stock de los productos tienen un déficit de control de los mismos ocasionando que se sature algunos productos mientras que de otros no hay mercadería para despachar.

Para prevenir los riesgos podemos anticiparnos a los hechos, esto es teniendo debidas inspecciones y pruebas de seguridad, capacitación del personal, contratación de más servidores para las áreas que sean necesarias.

También podemos proteger o mitigar la empresa teniendo sistemas políticas, normas, controles y procedimientos, conducentes a disminuir la intensidad o el impacto negativo sobre los recursos amenazados.

3.8 Monitoreo y Evaluación

Para monitorear los riesgos se utilizan los indicadores de riesgo, con los cuales los responsables de su manejo obtienen información constante sobre la manera como se comportan los riesgos, lo cual contribuye a mejorar su gestión, los indicadores se utilizan para medir la gestión o los resultados en un período determinado. Sin embargo, este instrumento tiene una utilidad aún mayor cuando la medición se dirige a la ocurrencia de los riesgos, porque se convierte en una alarma y contribuye a monitorearlos.

Los indicadores de riesgos son cualitativos y cuantitativos de seguimiento, que muestran el comportamiento de los riesgos relevantes y de algunos hechos relacionados con ellos. Los indicadores de riesgo deben cumplir con varias características, tales como: ser comprensibles, para que las personas que los administren o utilicen los puedan entender e interpretar fácilmente, mensurables, con el fin de poder cuantificarlos y evaluarlos; controlables, para poder actuar sobre ellos.

La utilización de indicadores de riesgo se convierte en un mecanismo para establecer si los riesgos fueron identificados y evaluados apropiadamente en los procesos, si funcionan las medidas de tratamiento establecidas para administrarlos y si éstas son aplicadas tal como fueron propuestas. Esta información permite adicionalmente, definir los correctivos necesarios para lograr una mejor administración de los riesgos en los procesos.

3.9 Matriz de riesgo.-

Cuadro No 13 Matriz de riesgo

FRECUENCIA	VALOR				
Constante	4				
Frecuente	3			43 pedido, Recepción y revisión, despacho, repartición Pv,R, T,Pt	
Ocasional	2		20 Pedido, despacho de la mercadería, facturación, repartición Pv, R,Pt	30 pedido, Recepción y revisión, Almacenamiento, despacho Pv,R,Pt	
Remoto	1	5 Recepción y revisión, facturación A	10 Almacenamiento Pv, R	15 Repartición Pv, R	
	VALOR CONSECUENCIA	5 Leve	10 Grave	20 Desastroso	40 Catastrófico

A= Aceptar el riesgo

Pt= proteger la empresa

T= Transferir el riesgo

Pv= Prevenir el riesgo

R= Retener las pérdidas

Fuente: Las Autoras

3.10 Mapa de riesgos

Cuadro No 14 Mapa de riesgos

ACTIVIDAD	RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACION	EVALUACION	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
PEDIDO DEL PRODUCTO	DEMORA	2	10	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
	ERROR	2	10	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
	DAÑO	3	10	30	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas, Transferir el riesgo
	FRAUDE	2	15	30	Grrave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
RECEPCION Y REVISION	ERROR	1	5	5	Aceptable	Aceptar el Riesgo
	DEMORA	3	10	30	Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger la Empresa, Transferir el Riesgo
ALMACENAMIENTO	DAÑO	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	HURTO	1	10	10	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
	DEMORA	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
DESPACHO DE LA MERCADERIA	ERROR	2	15	30	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa
	DEMORA	2	10	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa
	DAÑO	3	15	45	Grave	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas, Proteger la Empresa, Tranferir el Riesgo
	FRAUDE	3	15	45	Grrave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas
FACTURACION	ERROR	2	10	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Proteger la empresa
	OMISION	1	5	5	Aceptable	Aceptar el Riesgo
REPARTICION	ACCIDENTE	1	15	15	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	DEMORA	3	15	45	Grave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas, Transferir el riesgo
	ERROR	2	10	20	Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener la perdidas
	FRAUDE	2	20	40	Grrave	Prevenir el Riesgo , Retener las perdidas

A: Aceptar el Riesgo
 Ì: Proteger la Empresa

PV: Prevenir el Riesgo R: Retener la Perdidas
 T: Transferir el Riesgo

Fuente: Las Autora

CAPITULO VI

4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

Es importante en toda organización contar con una herramienta, que garantice la correcta evaluación de los riesgos a los cuales están sometidos los procesos y actividades de una entidad y por medio de procedimientos de control se pueda evaluar el desempeño de la misma, y mitigar las Amenazas en cuanto al cumplimiento de los objetivos.

Es por ello que en la empresa "PEMALU CIA. LTDA" hemos visto la necesidad de implementar un procedimiento que nos permita que los riesgos no afecten o pasen a causas mayores, teniendo así efectos negativos para la organización, esto dependerá mucho de la capacidad del personal, la planificación y el tipo de riesgo que se presente .

Mediante este trabajo de investigación nos hemos dado cuenta de algunos riesgos que pueden afectar el funcionamiento de la empresa alguno de ellos son: hurto, robo, las cobranzas no registradas, desembolsos inexistentes, conflictos de intereses.

Durante este trabajo se exponen algunas medidas de tratamiento que pueden disminuir el impacto de los riesgos antes mencionados, estos deberán evaluarse de acuerdo al costo y el beneficio que representan.

Se tendrá que establecer políticas a todo el personal, detallando la responsabilidad que tiene cada integrante de la empresa, junto con una adecuada capacitación del tema a los responsables de la administración de riesgos, para que la información que se obtenga sea la apropiada y permita evaluar de forma correcta.

4.2. Recomendaciones

- Se recomienda la implementación del método RISICAR, como medida de prevención de fraude en el área de inventarios, lo que nos permitirá administrar los riesgos de forma general, a través del modelo de operación.
- La Ejecución de una Auditoria Forense, para detectar los responsables de los fraudes en bodega y así tomar las medidas necesarias, para evitar casos futuros y poder prevenir a tiempo.
- Se debe generalizar las políticas y los controles propuestos en este trabajo a todo el personal de la empresa para que se puedan asumir responsabilidades y decisiones acordes a estas políticas y designar, a un responsable para la implementación de los controles propuestos hasta su aplicación; por lo que se recomienda crear un comité de prevención de riesgos que se encargue de dirigir, apoyar y monitorear las políticas generales de la administración de Riesgo.
- Realizar un muestreo periódicamente para verificar si el inventario en libro es igual al físico.

4.3. Anexos





4.4 Bibliografía

- Dr. CPA. BADILLO, Jorge. Auditoria Forense
- CANO C, Miguel: Auditoría forense: Eco. Ediciones. Bogotá. 2 ed 2004. 368 p.
- ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo: Control Interno Y Fraudes Con Base En Los Ciclos Transaccionales. Informe Coso I Y II
- MEJIA QUIJANO. Rubí Consuelo.- Administración de riesgos un enfoque empresarial. Mayo de 2006
- MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto: Auditoría 2005/ Ecoe Ediciones. Bogotá. 2003. 1065p.
- CPC ROZAS FLORES Alan Errol. Auditoría y Mecanismos Anticorrupción.
- INTERNET
 - <http://www.gerencie.com/auditoria-forense.html>
 - http://www.iaiecuador.org/downloads/ev_01/Coso%20ERM2.pdf
 - <http://www.iaia.org.ar/elauditorinterno/02/articulo1.html>
 - <http://www.coso.org/-ERM.htm>
 - <http://www.hormigamillonaria.com/2009/07/03/los-distintos-tipos-de-riesgos-financieros/>
 - www.eumed.net/cursecon/libreria/2004/alv/2d.htm
 - www.google.com: