



UPSE La auditoría financiera como herramienta de detección y prevención de fraudes en el
sector comercial del cantón La Libertad, año 2020

Francisco Xavier Guamán Orrala

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Ing. Wilson Javier Toro Álava

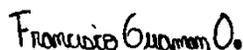
Febrero 2022.



Resumen

El presente ensayo contiene información sobre la auditoría financiera y control interno, donde se da a conocer la importancia y el objetivo de cada uno de ellos, además se abordó la temática y el triángulo de fraude. El control interno es considerado como una herramienta inagotable para combatir los actos ilícitos en las entidades del sector comercial. De tal forma que, se ha establecido controles para prevenir y detectar los fraudes, de acuerdo a estos, se elaboró un Cuestionario de Evaluación de Control Interno (CECI), y por ende, se estructuró un plan mínimo para la prevención de fraudes que ayudará a mitigar los problemas internos de la entidad.

Palabras clave: Auditoría, Control Interno, Fraude, Prevención



Guamán Orrala Francisco Xavier



Wilson Javier Toro Álava

La auditoría financiera como herramienta de detección y prevención de fraudes en el sector comercial del cantón La Libertad, año 2020

La auditoría financiera es una herramienta que nos permite examinar ordenadamente los estados financieros, así como sus registros y operaciones realizadas en un periodo determinado; la auditoría ayuda a establecer si los estados financieros están correctamente presentados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el objetivo de la auditoría financiera es determinar la razonabilidad de los saldos existentes en los estados financieros.

Adicionalmente, debemos recalcar que el control interno es una herramienta fundamental para conocer las debilidades y fortalezas de la entidad, pues a través de las técnicas y metodologías que ofrece esta área del conocimiento, es posible reducir los riesgos que puedan afectar a la organización; además colabora en el logro de los objetivos. El control interno en las instituciones comerciales es imprescindible ya que ayudará a combatir el fraude y con ello poder defender eficazmente los intereses de los accionistas.

Con base a lo anterior, la postura de este trabajo de investigación indica que para prever actos ilícitos en las entidades comerciales se debe aplicar un control interno, ya que es una herramienta valiosa para detectar y prevenir los fraudes, por lo consiguiente se plantea: ¿Cuál es la importancia de aplicar controles internos en una auditoría el sector comercial para detectar y prevenir fraudes?

En este ensayo se tiene como propósito demostrar la importancia de aplicar controles internos en una auditoría dentro del sector comercial para detectar y prevenir fraudes. Para llevar a cabo el objetivo, el estudio se ha estructurado en dos secciones. En la primera sección se detallará generalidades teóricas destacando los aportes de autores con relación a la auditoría financiera, el control interno y la importancia del control interno; en la segunda sección se enfatizará en los controles que se aplican para la prevención de fraudes,

UPSE estructurando un plan mínimo para la prevención de fraude y finalmente se expondrá la conclusión del ensayo.

Auditoría financiera

La auditoría financiera de acuerdo a lo expresado por el autor, se define como:

El conjunto de procesos sistemáticos, ejecutados por auditores de acuerdo a normas y métodos técnicos, que tiene por finalidad obtener y evaluar de forma independiente los eventos de carácter económico administrativo de una entidad, permitiendo el grado de veracidad de dichos eventos, conforme a las disposiciones legales vigentes.

(Calderón Curipoma , 2015, sección fundamentación teórica)

Por otra parte, podemos definir a la auditoría financiera; es un examen especializado para los estados financieros para determinar si los registros y operaciones están correctamente presentados con las normativas vigentes. Con la finalidad de indagar con exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros.

Objetivos de la auditoría financiera

El principal objetivo de la auditoría financiera es determinar la razonabilidad de los saldos de los estados financieros elaborados por la entidad, sea esta pública o privada. Además de esto debe evaluar los resultados de sus operaciones y los cambios que se presenten en un periodo determinado. Dentro de los objetivos específicos podemos mencionar lo siguiente:

- Evaluar el manejo de los recursos financieros de una institución para establecer un grado de confianza dentro de la administración y su utilización, determinado si la información es oportuna, adecuada y confiable.
- Verificar el cumplimiento de las normas de contabilidad generalmente aceptadas y determinar su continuidad de una norma aplicada de un periodo a otro
- Permitir evaluar el sistema en control interno contable por medio de cuestionarios, entrevistas y flujogramas.

- Verificar la correcta clasificación de las cuentas según su concepto y plazo de realización.
- Fortalecer el sistema de control interno para garantizar que exista una segregación de funciones, y que el nivel jerárquico sea respetado y permita tener certeza acerca de la legitimidad de las obligaciones y responsabilidades contraídas por la empresa.
- Comprobar que las cuentas de una partida se encuentran bien clasificadas y presentadas adecuadamente dentro del balance. (Espinoza Guarngo y Naranjo Sarmineto , 2012, p 17)

Sin embargo, la NIA 200 nos da conocer que:

El objetivo de una auditoría es aumentar el grado de confianza de los usuarios en los estados financieros. Esto se logra mediante la expresión, por parte del auditor, de una opinión sobre si los estados financieros han sido preparados en todos los aspectos materiales, de conformidad con un marco de información financiera aplicable. En la mayoría de los marcos de información con fines generales, dicha opinión se refiere a si los estados financieros expresan la imagen fiel o se presentan fielmente en todos los aspectos materiales de conformidad con el marco. Una auditoría realizada de conformidad con las NIA y con los requerimientos de ética aplicables permite al auditor formarse dicha opinión. (IFAC, 2019, párrafo 3)

De acuerdo a la NIA 240 la responsabilidad del auditor en la auditoria financiera con respecto al fraude debe ser:

Responsable de la obtención de una seguridad razonable de que los estados financieros considerados en su conjunto estén libres de incorrecciones materiales debidas a fraude o error. Considerando las limitaciones inherentes en una auditoría, existe un riesgo inevitable de que puedan no detectarse algunas incorrecciones

materiales en los estados financieros, incluso aunque la auditoría se haya planificado y ejecutado adecuadamente de conformidad con las NIA. (IFAC, 2019, párrafo 5)

La norma internacional de auditoría NIA 240 ante las principales responsabilidades que tiene el auditor con relación al fraude en una auditoría de los estados financieros. De igual manera describe los riesgos de errores de la importancia relativa que se ocasiona por los fraudes. La ejecución de una auditoría financiera previene y detecta errores que se cometen al presentar los estados financieros de tal forma que contribuye a impedir y evidenciar las actividades diarias que generalmente ocasionan problemas en la entidad.

Fraude

El instituto de auditores internos define como fraude:

Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño encubrimiento o violación de la confianza. Estos actos no dependen de la amenaza de la violencia o de fuerza física. Los fraudes son perpetrados por partes y organizaciones para obtener dinero, propiedad o servicios y evitar el pago o la pérdida del servicio; o para asegurar la ventaja personal o comercial. (IIA, 2019, párrafo 3)

Además, la NIA 240 define como fraude a las incorrecciones materiales en los estados financieros. Para el auditor son relevantes dos tipos de incorrecciones intencionadas: las incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta y las debidas a una apropiación indebida de activos. Aunque el auditor puede tener indicios o, en casos excepcionales, identificar la existencia de fraude, el auditor no determina si se ha producido efectivamente un fraude desde un punto de vista legal. (IFAC, 2019, párrafo 3)

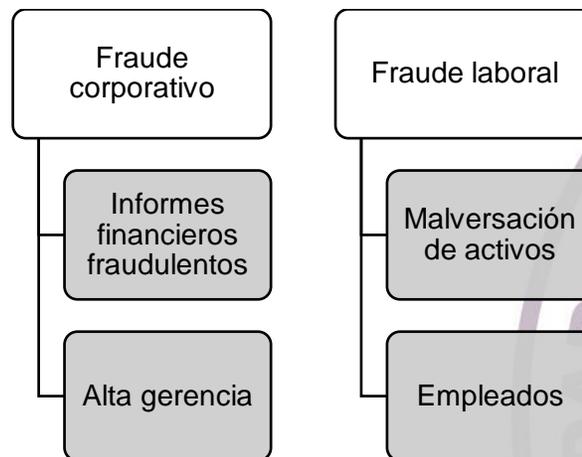
El fraude es una de las principales problemáticas que se presenta en las empresas del sector comercial. Estos tipos de actos ilícitos se muestran en distintas formas, sean estas con irregularidades en los estados financieros específicamente en las cuentas caja y cuentas por cobrar en estos tipos de sucesos falsifican documentos para que no se detecten el

UPSE fraude de forma inmediata. Este crimen produce pérdidas millonarias que afecta a la estabilidad financiera.

Bajo el criterio de la norma internacional de auditoría 200 estipula que para el auditor es de vital importancia identificar dos tipos de fraudes; el fraude corporativo y el fraude laboral.

Figura 1

Tipos de fraude



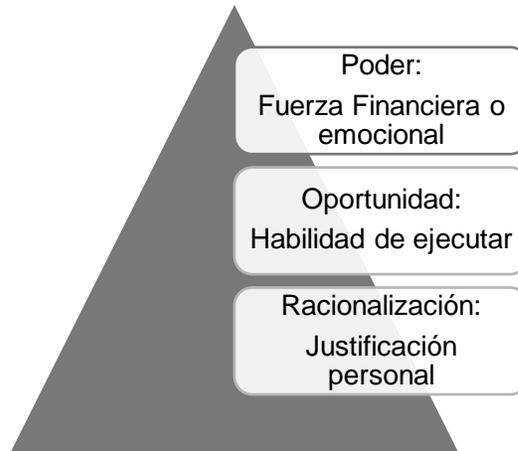
Nota. Elaborado por (Sarzosa Villarroel, 2021)

Los fraudes son unos de los problemas más comunes en toda organización, estos se dan porque en algunos casos las entidades no manejan un sistema de control de sus actividades financieras. Estos actos ilícitos que se comenten en la entidad afectan a la integridad económica como consecuencias tenemos la pérdida del patrimonio o capital, esto se da por las ineficiencias administrativas y por procesos mal diseñados.

Adicionalmente, para que se pueda llevar a cabo un fraude deben existir tres componentes; el poder, la oportunidad de ejecutar el acto ilícito y la racionalización lo que nos da como resultado el Triángulo de fraude.

Figura 2

Triángulo de fraude



Nota. Elaboración propia (López Moreno y Sánchez Ríos, 2012)

El triángulo de fraude debe presentar los tres componentes esenciales para que se pueda materializar. El poder está relacionado con el incentivo y la presión que se le puede recibir la administración o un empleado para que cometa el fraude. La oportunidad es la circunstancia donde se pueda perpetrar el fraude, una de las más comunes son falta de control y controles ineficientes. La racionalización es la persona que es capaz de cometer el acto ilícito llevando la contraria a su código de ética o que posea valores que les permita ejecutar el fraude intencionalmente.

Las incorrecciones en los estados financieros se pueden originar por dos motivos conllevando a cometer un fraude o por error, la principal diferencia es que el fraude es un acto que se comete con intención. El auditor debe tener en cuenta dos tipos de incorrecciones; la que es originado por presentar informes financieros fraudulentos y por la malversación de activos (Mendoza Crespo , 2009).

Figura 3

Diferencias entre fraude y error



Nota. (Sarzoza Villarroel, 2021)

La responsabilidad de prevenir y detectar los fraudes en la organización es de los directivos de la entidad; ya que es indispensable que la empresa ponga gran énfasis en la prevención del fraude. Esto reducirá la probabilidad de que personas cometan fraude y aumentará la probabilidad de que sea detectada y sancionada.

Control interno

Según Henao Feria , (2017) El control interno es una de las herramientas administrativas más importantes, de la cual se hará uso dentro de este proyecto, pero con el fin de facilitar su comprensión y el entendimiento de todo lo que este trabajo involucra, se establece a continuación, una serie de términos que permiten cumplir dicho objetivo (p. 24).

Adicionalmente, (Fonseca Luna , 2011) menciona que:

El control interno es un proceso que ayuda a alcanzar metas, objetivos y proteger los activos de una entidad, políticas, principios y procedimientos, así como las responsabilidades y actividades realizadas por las personas en cada jerarquía que están interrelacionadas para proteger los activos de la organización. (p. 21)

El control interno contribuye al logro de los objetivos con precisión y confiabilidad de la protección de activos, datos contables y otros, e informes operativos; promueve y mide el desempeño en todos los aspectos de las operaciones comerciales, a través de informes, comunicando políticas de gestión, fomentando y midiendo el cumplimiento mutuo y minimizando el riesgo de fraude.

El control interno no es un hecho aislado sino una serie de acciones que se realizan de forma continua en el transcurso de las operaciones de la empresa. El control interno no puede evitar que los empleados de una organización usen prácticas desleales, pero sí permite que se tomen medidas correctivas rápidas, evitando así un daño significativo a la organización.

Importancia del control interno

La ejecución del control interno en todo tipo de organización otorga una serie de beneficios hacia la entidad, la implementación y fortalecimiento promoviendo al cumplimiento de los objetivos; según Mantilla B. , (2015) menciona que “el control interno es importante porque se considera una herramienta o soporte para evaluar y usar los recursos de manera eficiente y proteger las cuentas para evitar errores y fraudes en una organización” (p. 17).

En el sector comercial es importante aplicar procesos y estrategias en la planificación para un buen desarrollo de actividades; en el proceso de la organización se asignan responsabilidades para una buena dirección, promoviendo el logro y el control de lo que se propone, para que cualquier defecto puede ser subsanada por un producto de calidad, innovador y eficiente, con la adecuada aplicación de los reglamentos o normas de control interno.

Objetivo de control interno

Según Mantilla B. , (2015) menciona que el propósito del control interno es:

- Proteger sus activos evitando fraude y negligencia.
- Tomar medidas para proteger los activos en consecuencia.

- Fomentar acciones de seguimientos prescritas por la dirección.
- Promover, evaluar y garantizar la seguridad, calidad y la mejora continua de todos los procesos.
- Asegurar la exactitud y confiabilidad de los datos para la toma de decisiones.
- Crear una cultura de control en todos los niveles de la organización.
- Definir pautas para evitar que los procesos se ejecuten sin permisos autorizados.
- Alentar al personal a utilizar los recursos de la empresa con eficiencia.

Es fundamental la aplicación de un control interno adecuado en las entidades del sector comercial, ya que nos ayuda a llevar un control exacto de las operaciones de la empresa. El sistema de control que se aplica debe ser completo, dependiendo de la complejidad de la organización. Para evitar actos fraudulentos se debe crear una cultura de control interno en la organización esto permitirá minimizar el riesgo por fraude, las capacitaciones y lineamientos para el personal nos garantiza que los recursos de la entidad sean utilizados eficazmente.

Componentes de un sistema de control interno

La estructura del sistema de control interno está compuesta por cinco componentes esenciales (Tobar Arévalo , 2015):

- Ambiente de control: son las conductas y circunstancias que enmarcan el accionar de la institución desde el punto de control interno.
- Evaluación del riesgo: la máxima autoridad establecerá los mecanismos para la identificación del riesgo, los cuales intervengan en el cumplimiento de metas y objetivos, de manera que será responsabilidad de los directivos y demás servidores de la entidad el proceso de la administración de riesgo.
- Actividades de control: este tipo de actividades son para toda la organización en todas las tareas y áreas.

- Información y comunicación: está establecido por métodos establecidos para procesar, registrar informar, resumir, las operaciones técnicas, financieras y administrativas de la institución.
- Seguimiento: esta fase evalúa la calidad de funcionamiento del control interno en una fecha determinada, a fin de que pueda generar cambios positivos en la entidad.

En cuanto a lo abordado con anterioridad se argumenta que, el control interno es una herramienta que nos permite conocer las debilidades y fortalezas de la entidad comerciar, por que mediante este se puede mitigar los riesgos de fraudes que presente la organización. Adicionalmente el control interno se puede catalogar como una técnica de prevención y, por supuesto como una herramienta que ayuda a mitigar el fraude en todas sus formas, los cuales se presenta con mayor frecuencia y con un mayor impacto en el sector comercial.

En definitiva, el control interno contribuye a la prevención del fraude adoptando el modelo COSO, que preside todas las acciones y esfuerzos para crear una cultura y evaluar los Controles Internos Antifraude. En general, las medidas de control según García (2019) ayudan a:

- Establecer una adecuada política de rotación de personal.
- Crear y mantener una cultura de honestidad y ética en los empleados.
- Establecer un esquema disciplinario para las violaciones a códigos de conducta, políticas, atribuciones y abuso de confianza.
- Mejorar los controles y procesos internos de prevención y detección del fraude.
- Dar mayor transparencia y exactitud al reporte financiero
- Reducir los hallazgos desfavorables de los auditores y entes de control.
- Aumentar la confianza de los inversionistas.

Para constatar la valides de los controles antes mencionados estos fueron obtenidos del artículo “El control interno como herramienta para la prevención de fraude”.

Tabla 1

Cuestionario de evaluación de Control Interno

Nivel de riesgo		
Alto	Medio	Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% -95%
Bajo	Medio	Alto
Nivel de confianza		
Calificación total	5	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio.
Calificación total	7	
Confianza y riesgo de control	71%	

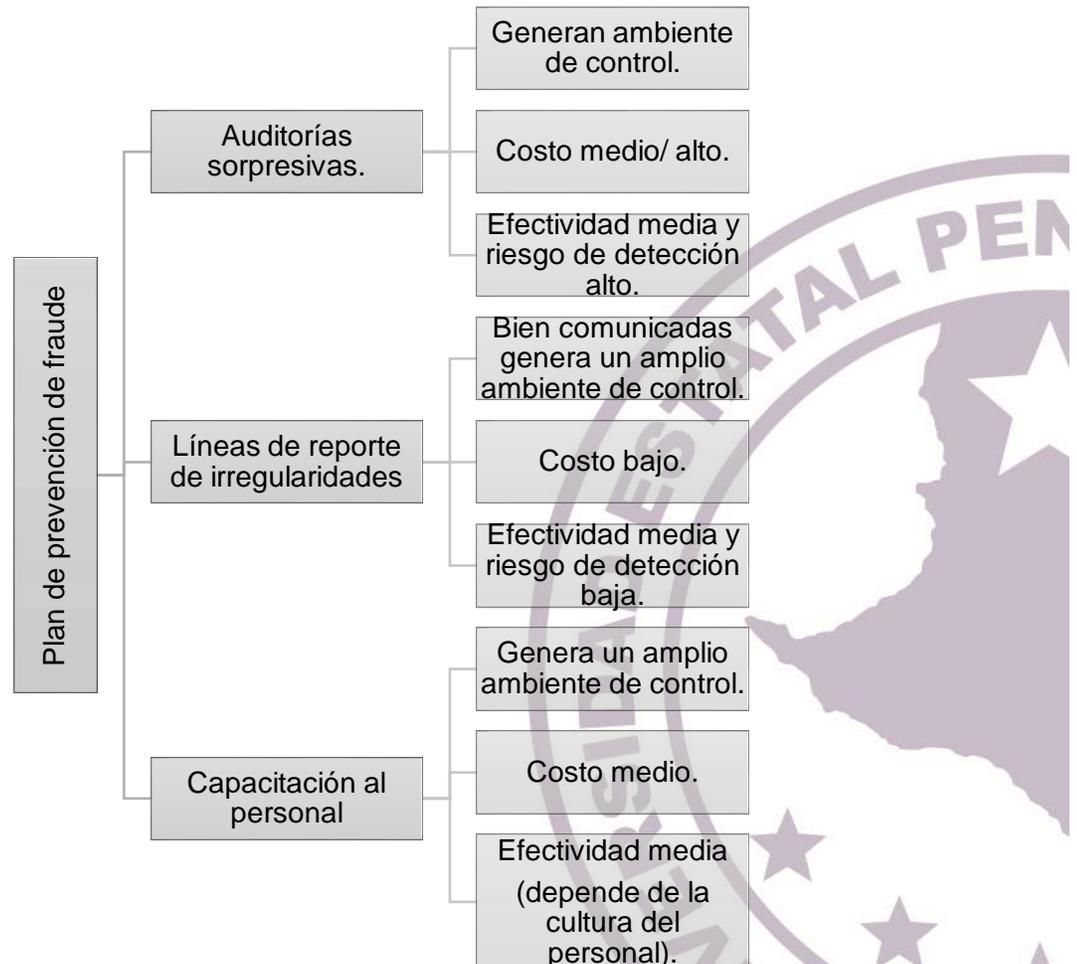
Nota. Cálculo del nivel de confianza y riesgo de la entidad

Se ha realizado un cuestionario de evaluación de control interno (CECI) con la finalidad de conocer si la empresa del sector comercial ejecuta controles anti fraudes y si sus colaboradores cumplen a cabalidad sus funciones estipuladas en las normas de la entidad, por esta razón se han elaborados preguntas donde se podrá detectar cual es el nivel de confianza y riesgo del entorno de la empresa.

Los números de preguntas y controles fueron 7 basado con los controles anti fraude antes mencionados, inmediatamente elabora las preguntas de cumplimiento, si su valoración es uno la respuesta es positiva y cero cuando esta es negativa. Al ver los resultados de las interrogantes, se pudo deducir que las empresas comerciales poseen un nivel de confianza medio y un nivel de riesgo medio ya que su valorización porcentual es del 71% se encuentra en el rango de 51% - 75%, esto da entender que, al realizar sus actividades en referencia a los controles anti fraudes solo provoca una alteración en credibilidad y transparencia de la misma.

Figura 4

Estructura de un plan de prevención de fraude



Nota. Elaboración propia.

La estructura del plan de prevención de fraudes ayudará a que las empresas del sector comercial puedan mitigar los actos ilícitos que estén presente en la entidad, esté plan está conformado por tres componentes; ejecutar una auditoria sorpresiva, líneas de reportes de irregularidades y capacitación al personal, las cuales nos ayudará a prevenir los fraudes que se puedan dar en un periodo determinado.

El primer componente de plan preventivo genera que la entidad tenga un mejor ambiente de control, el costo de este mecanismo es medio/ alto y la efectividad del mismo es



UPSE medio y el riesgo de detección en alto. El segundo componente corresponde a las líneas de reportes de irregularidades, si los reportes son comunicados eficazmente crea un amplio ambiente de control, el costo es bajo, la efectividad media y el riesgo de detección baja. Finalmente se hará mención a la capacitación del personal formando un amplio ambiente de control, el costo medio y su efectividad depende de la cultura del personal que labora en las empresas comerciales.

En conclusión, es importante aplicar controles internos en las auditorías del sector comercial ya que ayuda a revelar los actos ilícitos en un plazo deseado, cualquier desviación del objetivo de rentabilidad fijado por la empresa y restringir las sorpresas desagradables. El control interno es uno de los componentes que los directivos de las empresas comerciales deben reconocer y que sirve como base para una gestión eficaz y mitigar el fraude. Las empresas del sector pueden tener grandes planes, una distribución organizacional apropiada y un buen enfoque, pero sin controles internos anti fraudes, los directivos no podrán detectar con precisión las estafas que están presente en la entidad.

Lista de referencia

- Calderón Curipoma , J. L. (2015). *La auditoría financiera interna y externa, diferencias en su naturaleza y planteamiento de objetivos en la práctica*. Universidad Técnica de Machala. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3209/1/ECUACE-2015-CA-CD00067.pdf>
- Espinoza Guarngo, M. J., & Naranjo Sarmineto , N. M. (2012). *Auditoría financiera y guía de control financiero basada en NIIFS en la unidad académica Mario Rizzini periodo comprendido enero a diciembre 2011*. Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3210/1/UPS-CT002507.pdf>
- Fonseca Luna , O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones*. Publicidad & Matiz. <https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- García, J. D., Carrizo, R., & Mena, T. (2019). *El control interno como herramienta para la prevención del fraude*. Universidad de Panamá. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/221970026/html/index.html>
- Henao Feria , Y. (2017). *Imporntacia del control interno como herramienna en la deteccion y prevencion de riesgos empresariales*. UNIVERSIDAD DEL VALLE . <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/11020/0567378.pdf;jsessionid=2C673020434708BAEA524A263020581D?sequence=1>
- IFAC. (2019). *NIA 200, Objetivos Globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría*. Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento, y Servicios Relacionados.

UPSEIFAC. (2019). *NIA 240, Responsabilidad del Auditor en la Auditoría de Estados Financieros con respecto al Fraude*. Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento, y Servicios Relacionados.

IIA. (2019). *El fraude y la auditoría interna*. Globalia.

<https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Fraud-and-Internal-Audit-Spanish.pdf>

López Moreno, W., & Sánchez Ríos, J. (2012). *El triángulo del fraude*. Forum Empresarial.

<https://www.redalyc.org/pdf/631/63124039003.pdf>

Mantilla B. , S. A. (2015). *Estándares/ Normas internacionales de información financiera*

(IFRS/NIIF). Ecoe Ediciones. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/07/Estandares-Normas-internacionales-de-informaci%C3%B3n-financiera-IFRS-NIIF-5ta-Edici%C3%B3n.pdf>

Mendoza Crespo , J. (2009). Detección del fraude en una auditoría de estados financieros.

Perpectivas, 227 - 242. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942160012.pdf>

Sarzosa Villarroel, E. T. (2021). *Las normas internacionales de auditoría y la responsabilidad*

de los auditores externos en la detección de fraudes en el sector societario del

Ecuador. Univerdidad Técnica de Ambato.

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/33723/1/T5146M.pdf>

Tobar Arévalo , M. A. (2015). *Evaluación del sistema de control interno en los Gobiernos*

Autónomos Descentralizados de la Provincia del Azuay, Según el COSO iII, una

propuesta para su mejoramiento. Universidad del Azuay.

<https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/4631/1/11116.pdf>

UPSE Apéndice 1

Cuestionario de evaluación del control interno - CECI

C+A3:J16 cuestionario de evaluación del control interno - CECI								
Firma de auditoría:	Auditores con liderazgo & de riesgos			Criterios				
Área auditada:	Financiera			Existencia				
Período del examen	Al 31 de diciembre del 2020			Cumplimiento				
Colaborador responsable	Área de tesorería			Peso de control interno				
Auditor responsable:	Lcd. Francisco Xavier Guaman Orrala							
N°	Preguntas y controles	Si	No	N/A	Pregunta de cumplimiento	Respuesta esperada correcta	Calificación	Comentario/ Observaciones
1	¿Se realizan políticas de rotación del personal?	X			¿Podría facilitarme normas de rotación del personal?	SI	1	La empresa si cuenta con normas de rotación del personal
2	¿ Existe un esquema disciplinario para las violaciones a códigos de conducta en la organización?	X			¿Podría facilitarme el códigos de conducta de la organización?	SI	1	La empresa cuenta códigos de conducta de la organización.
3	¿Conoce usted el código de ética de la organización?		X		¿Podría facilitarme el código de ética de la organización?	NO	0	No cuentan con el código de ética de la organización
4	¿Se realizan controles de prevención y detección de fraudes?	X			¿Podría mostrar los controles de prevención y detección de fraudes?	SI	1	La empresa cuenta con los controles de prevención y detección de fraudes.
5	¿Se realizan procesos internos de prevención de fraudes	X			¿Me podría mostrar los procesos interno de prevención de fraudes?	SI	1	La empresa si cuenta con los procesos interno para la prevención de fraudes.
6	¿Se revisan constantemente los reportes financieros?	X			¿Podría mostrarme las revisiones de los reportes financieros?	SI	1	La empresa si cuenta con as revisiones de los reportes financieros.
7	¿Cuenta la organización con estrategias anti fraudes?		X		¿Podría mostrarme las estrategias anti fraudes?	NO	0	No se ha realizado estrategias anti fraudes.
Calificación total							5	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio
Ponderación total							7	
Confianza y riesgo de control							71%	

Analista de Auditoría

Gerente de Tesorería

Francisco Guaman O.

Nombre: Francisco Xavier Guamán Orrala

Ing. Juan Ramírez



UPSE Apéndice 2

CASO 1

Rubro: Empresa comercial

Ubicación: La Libertad

Personal: 20

Resumen de la situación

- La empresa comercial requiere de servicios de auditoría interna y que nunca había mantenido un esquema interno de control, solicita el diseño de controles internos para sus operaciones.
- Se aplicó un esquema de auditorías sorpresivas, línea de reporte de irregularidades, charlas sobre el trabajo de auditoría interna y un relevamiento y análisis de circuitos clave de la empresa.
- Se comenzó a trabajar sobre el área de tesorería y los depósitos de la empresa debido a que se consideró que eran las áreas en donde se involucran mayor cantidad de recurso (riesgo alto).

Escenarios detectados

N°	Detalle
1	Al realizar un arqueo de caja se detectó una diferencia de alrededor de 150 dólares en vales.
2	El faltante se encontraba en una gran cantidad de vales a rendir que no tenían justificación.
3	Al efectuar un análisis pormenorizado de las actividades de tesorería se detectaron varios esquemas posibles para cometer irregularidades.
4	Los sistemas de la empresa comercial generan vulnerabilidad de materialidad que iban desde la generación de ajustes contables sin autorización hasta la posibilidad de realizar órdenes de pago en efectivo sin justificación ni control posterior.

Elementos

Oportunidad:

- La oportunidad se gestaba en las grandes deficiencias de control interno existentes dentro de la empresa y que en este caso estaban impactando en los saldos de caja. La falta de arqueos periódicos representaba la mayor falencia.

Necesidad:

- El individuo que generó la acción de fraude mantenía grandes necesidades financieras debido a problemas personales y de su familia y a su vez esta persona tenía el hábito del juego.

Justificación:

- Si bien es complejo determinar fehacientemente la justificación del hecho por parte de la persona que realizó la acción de fraude, las necesidades que mantenía el individuo suelen generar internamente una sensación de autojustificación.
- La existencia de mal clima laboral pudo haber sido otro detonante en la justificación